

Акционерное общество «ТБанк»
(прежнее наименование – Акционерное общество
«Тинькофф Банк»)

**Раскрываемая консолидированная финансовая
отчётность и Аудиторское заключение независимого
аудитора**

31 декабря 2023 года

СОДЕРЖАНИЕ

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

РАСКРЫВАЕМАЯ КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЁТНОСТЬ

Раскрываемый консолидированный отчёт о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2023 года	1
Раскрываемый консолидированный отчёт о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2023 года	2
Раскрываемый консолидированный отчёт о прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2023 года	3
Раскрываемый консолидированный отчёт об изменениях капитала за год, закончившийся 31 декабря 2023 года	4

Отдельные примечания к раскрываемой консолидированной финансовой отчётности

1	Основа подготовки раскрываемой консолидированной финансовой отчётности	5
2	Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность	6
3	Важные расчётные оценки и профессиональные суждения в применении учётной политики	7
4	Сегментный анализ	11
5	Денежные средства и их эквиваленты	16
6	Инвестиции в ценные бумаги и дебиторская задолженность по договорам РЕПО	18
7	Кредиты и авансы клиентам	32
8	Дебиторская и кредиторская задолженность по брокерским операциям	57
9	Основные средства, нематериальные активы и активы в форме права пользования	58
10	Прочие финансовые и нефинансовые активы	60
11	Средства других банков	61
12	Средства клиентов	62
13	Прочие заёмные средства	62
14	Субординированные займы	63
15	Прочие финансовые и нефинансовые обязательства	64
16	Акционерный капитал	66
17	Чистые процентные доходы	67
18	Коммиссионные доходы и расходы	68
19	Расходы на привлечение клиентов	69
20	Административные и прочие операционные расходы	70
21	Налог на прибыль	71
22	Управление финансовыми рисками	74
23	Управление капиталом	90
24	Условные обязательства	90
25	Взаимозачёт финансовых активов и финансовых обязательств	95
26	Передача финансовых активов	97
27	Справедливая стоимость финансовых инструментов	98
28	Представление финансовых инструментов по категориям оценки	105
29	Операции со связанными сторонами	107
30	Существенная информация об учётной политике	110
31	Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения	128
32	Новые учётные положения	129
33	События после окончания отчётного периода	130

Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционеру и Совету директоров Акционерного общества «ТБанк»:

Мнение

По нашему мнению, раскрываемая консолидированная финансовая отчетность Акционерного общества «ТБанк» (далее – «Банк») и его дочерних обществ (далее совместно именуемые «Группа») за год, закончившийся 31 декабря 2023 года, подготовлена во всех существенных отношениях в соответствии с основой подготовки, изложенной в Примечании 1 к раскрываемой консолидированной финансовой отчетности.

Предмет аудита

Мы провели аудит раскрываемой консолидированной финансовой отчетности Группы, которая включает:

- раскрываемый консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2023 года;
- раскрываемый консолидированный отчет о прибылях и убытках за год, закончившийся на указанную дату;
- раскрываемый консолидированный отчет о прочем совокупном доходе за год, закончившийся на указанную дату;
- раскрываемый консолидированный отчет об изменениях капитала за год, закончившийся на указанную дату;
- примечания к раскрываемой консолидированной финансовой отчетности, включая существенную информацию об учетной политике и прочую пояснительную информацию.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наши обязанности согласно указанным стандартам далее описаны в разделе «Ответственность аудитора за аудит раскрываемой консолидированной финансовой отчетности» нашего заключения.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Независимость

Мы независимы по отношению к Группе в соответствии с Международным кодексом этики профессиональных бухгалтеров (включающим Международные стандарты независимости), выпущенным Советом по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ), в отношении требований независимости, применимых к аудиту финансовой отчетности общественно значимых организаций, и этическими требованиями Федерального закона от 30 декабря 2008 года № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности», Кодекса профессиональной этики аудиторов и Правил независимости аудиторов и аудиторских организаций, применимыми к аудиту финансовой отчетности общественно значимых организаций в Российской Федерации. Нами также выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ.

Важные обстоятельства – основа подготовки раскрываемой консолидированной финансовой отчетности

Мы обращаем внимание на Примечание 1 к раскрываемой консолидированной финансовой отчетности, в котором описывается основа подготовки раскрываемой консолидированной финансовой отчетности. Раскрываемая консолидированная финансовая отчетность подготовлена с целью представления консолидированного финансового положения и консолидированных финансовых результатов Группы, раскрытие которых на общедоступных информационных ресурсах не наносит ущерб Группе и (или) ее контрагентам. Как следствие, данная раскрываемая консолидированная финансовая отчетность может быть непригодна для иной цели.

Раскрываемая консолидированная финансовая отчетность не является финансовой отчетностью, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

Мы не выражаем модифицированного мнения в связи с этим вопросом.

Прочие сведения – аудиторское заключение о полном комплекте финансовой отчетности общего назначения

Группа подготовила отдельный комплект консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2023 года, в соответствии с МСФО, в отношении которого мы выпустили отдельное аудиторское заключение для Акционера и Совета директоров Банка, датированное 2 апреля 2024 года (далее – «Консолидированная финансовая отчетность»).

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за раскрываемую консолидированную финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку указанной раскрываемой консолидированной финансовой отчетности в соответствии с основой подготовки, изложенной в Примечании 1 к раскрываемой консолидированной финансовой отчетности, за определение того, что основа подготовки раскрываемой консолидированной финансовой отчетности является приемлемой с учетом конкретных обстоятельств, а также за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки раскрываемой консолидированной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке раскрываемой консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Группы продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за подготовку отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Группу, прекратить ее деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой раскрываемой консолидированной финансовой отчетности Группы.

Ответственность аудитора за аудит раскрываемой консолидированной финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что раскрываемая консолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой раскрываемой консолидированной финансовой отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения раскрываемой консолидированной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;



- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Группы;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством, и соответствующего раскрытия информации;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Группы продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в раскрываемой консолидированной финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения о Консолидированной финансовой отчетности. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Группа утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- планируем и проводим аудит группы для получения достаточных надлежащих аудиторских доказательств, относящихся к финансовой информации организаций или подразделений группы, в качестве основы для формирования мнения о раскрываемой финансовой отчетности группы. Мы отвечаем за руководство, надзор за ходом аудита и проверку работы по аудиту, выполненной для целей аудита группы. Мы остаемся полностью ответственными за наше аудиторское мнение.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Мы также предоставляем лицам, отвечающим за корпоративное управление, заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях – о действиях, предпринятых для устранения угроз, или принятых мерах предосторожности.

Руководитель задания, по результатам которого выпущено настоящее аудиторское заключение независимого аудитора (руководитель аудита), – Милешкина Наталия Александровна.

19 декабря 2025 года

Москва, Российская Федерация

Милешкина Наталия Александровна, лицо, уполномоченное Генеральным директором на подписание от имени Акционерного общества «Технологии Доверия – Аудит» (основной регистрационный номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций (ОРНЗ) – 12006020338), руководитель аудита (ОРНЗ – 21906110294)

Акционерное общество «ТБанк»
Раскрываемый консолидированный отчёт о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2023 года

<i>(В миллионах российских рублей)</i>	Прим.	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	5	686 972	486 347
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ		3 189	1 690
Инвестиции в ценные бумаги	6	312 198	316 085
Дебиторская задолженность по договорам РЕПО	6	845	-
Драгоценные металлы		12 015	9 982
Кредиты и авансы клиентам	7	962 767	599 736
Дебиторская задолженность по брокерским операциям	8	42 345	26 747
Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль		2 202	34
Отложенный налоговый актив	21	-	2 043
Основные средства и активы в форме права пользования	9	41 295	34 227
Нематериальные активы	9	32 686	18 485
Прочие финансовые активы	10	58 641	45 622
Прочие нефинансовые активы	10	34 926	13 175
ИТОГО АКТИВЫ		2 190 081	1 554 173
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства других банков	11	6 819	2 060
Средства клиентов	12	1 724 754	1 203 533
Выпущенные долговые ценные бумаги		-	321
Прочие заёмные средства	13	1 061	2 199
Кредиторская задолженность по брокерским операциям	8	9 416	8 258
Текущие обязательства по налогу на прибыль		1 216	2 420
Отложенное налоговое обязательство	21	2 033	-
Субординированный займ	14	59 300	45 913
Прочие финансовые обязательства	15	129 212	88 193
Прочие нефинансовые обязательства	15	37 437	31 609
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		1 971 248	1 384 506
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	16	6 816	6 816
Резерв выплат по акциям	29	2 275	2 701
Нераспределённая прибыль		206 738	158 099
Резерв по переоценке ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(4 527)	(3 088)
Итого капитал, принадлежащий акционеру Банка		211 302	164 528
Неконтролирующая доля участия		7 531	5 139
ИТОГО КАПИТАЛ		218 833	169 667
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		2 190 081	1 554 173

Утверждено и подписано 19 декабря 2025 года.

Близнюк Станислав Викторович
Председатель Правления



Токарев Павел Викторович
Финансовый директор

Акционерное общество «ТБанк»**Раскрываемый консолидированный отчёт о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2023 года**

<i>(В миллионах российских рублей)</i>	Прим.	2023	2022
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	17	290 332	199 554
Прочие аналогичные доходы	17	138	129
Процентные расходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	17	(62 608)	(57 137)
Прочие аналогичные расходы	17	(2 263)	(1 004)
Расходы на страхование вкладов	17	(5 498)	(4 076)
Чистые процентные доходы	17	220 101	137 466
Оценочный резерв под кредитные убытки по кредитам и авансам клиентам и обязательствам кредитного характера	7	(51 460)	(64 829)
Оценочный резерв под кредитные убытки по долговым ценным бумагам	6	1 506	(2 020)
Оценочный резерв под кредитные убытки по долговым финансовым инструментам		(49 954)	(66 849)
Чистые процентные доходы после оценочного резерва под кредитные убытки		170 147	70 617
Комиссионные доходы	18	124 350	117 800
Комиссионные расходы	18	(49 078)	(38 130)
Расходы на привлечение клиентов	19	(66 924)	(41 068)
Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) от операций с драгоценными металлами		4 234	(3 785)
Расходы за вычетом доходов от реализации долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(531)	(130)
Расходы за вычетом доходов от операций с долговыми ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(174)	(157)
Административные и прочие операционные расходы	20	(117 660)	(89 274)
Прочие резервы под обесценение		(13 429)	(7 657)
Доходы от выкупа субординированного займа	14	-	4 564
Прочий доход от операционной деятельности		5 795	5 605
Иной прочий доход/(расход)		2 347	(2 360)
Прибыль до налогообложения		59 077	16 025
Расходы по налогу на прибыль	21	(13 167)	(4 786)
ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД		45 910	11 239
Прибыль, приходящаяся на:			
- Акционера Банка		43 518	8 289
- Неконтролирующую долю участия		2 392	2 950

Акционерное общество «ТБанк»
Раскрываемый консолидированный отчёт о прочем совокупном доходе за год,
закончившийся 31 декабря 2023 года

<i>(В миллионах российских рублей)</i>	2023	2022
Прибыль за год	45 910	11 239
Прочий совокупный (расход)/доход		
<i>Статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибылей или убытков</i>		
<i>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, после налогообложения:</i>		
- Расходы за вычетом доходов за период	(1 864)	(2 195)
- Восстановление отрицательной переоценки ценных бумаг	-	11 894
- Расходы за вычетом доходов, включённые в состав прибылей или убытков	425	104
<i>Статьи, которые впоследствии не будут реклассифицированы в состав прибылей или убытков</i>		
<i>- Доходы за вычетом расходов по инвестициям в долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, после налогообложения</i>		
	-	180
Прочий совокупный (расход)/доход за период, после налогообложения	(1 439)	9 983
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ГОД	44 471	21 222
Совокупный доход за период, приходящийся на:		
- Акционера Банка	42 079	18 272
- Неконтролирующую долю участия	2 392	2 950

Акционерное общество «ТБанк»

Раскрываемый консолидированный отчёт об изменениях капитала за год, закончившийся 31 декабря 2023 года

Прим.	Приходится на акционера Банка					Итого	Неконт-ролирующая доля участия	Итого капитал
	Акционерный капитал	Резерв выплат по акциям	Резерв по переоценке ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Нераспределённая прибыль				
(В миллионах российских рублей)								
Остаток на 31 декабря 2021 года	6 816	4 694	(12 891)	146 493	145 112	2 189	147 301	
Прибыль за период	-	-	-	8 289	8 289	2 950	11 239	
Прочий совокупный (расход)/доход:								
- Инвестиции в долговые ценные бумаги и дебиторская задолженность по договорам РЕПО	-	-	(2 091)	-	(2 091)	-	(2 091)	
- Переоценка активов, предназначенных для продажи	-	-	180		180	-	180	
- Восстановление отрицательной переоценки ценных бумаг	-	-	11 894		11 894		11 894	
Итого совокупный доход, отражённый за год	-	-	9 983	8 289	18 272	2 950	21 222	
Выбытие активов, предназначенных для продажи	-	-	(180)	180	-	-	-	
Операции со связанными сторонами	-	-	-	2 239	2 239	-	2 239	
Резерв выплат по акциям	-	(1 993)	-	898	(1 095)	-	(1 095)	
Остаток на 31 декабря 2022 года	6 816	2 701	(3 088)	158 099	164 528	5 139	169 667	
Прибыль за период	-	-	-	43 518	43 518	2 392	45 910	
Прочий совокупный расход:								
- Переоценка инвестиций в долговые ценные бумаги по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	(1 439)	-	(1 439)	-	(1 439)	
Итого совокупный доход/(расход), отражённый за год	-	-	(1 439)	43 518	42 079	2 392	44 471	
Резерв выплат по акциям	-	(426)	-	5 121	4 695	-	4 695	
Остаток на 31 декабря 2023 года	6 816	2 275	(4 527)	206 738	211 302	7 531	218 833	

1 Основа подготовки раскрываемой консолидированной финансовой отчетности

Настоящая раскрываемая консолидированная финансовая отчетность Акционерного общества «ТБанк» (до 4 июля 2024 года – Акционерное общество «Тинькофф Банк», далее – «Банк») и его дочерних компаний (совместно именуемые «Группа») за год, закончившийся 31 декабря 2023 года, подготовлена руководством Группы на основе консолидированной финансовой отчетности Группы, составленной руководством Группы в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»), за год, закончившийся 31 декабря 2023 года, с исключением (в том числе методом агрегации) сведений, раскрытие которых на общедоступных информационных ресурсах способно нанести ущерб Группе и (или) ее контрагентам (далее – «чувствительная информация»). Данная раскрываемая консолидированная финансовая отчетность не является финансовой отчетностью, подготовленной в соответствии с МСФО. Решение о составе чувствительной информации принято руководством Группы на основании:

- части 8 статьи 7 Федерального закона от 27 июля 2010 года № 208-ФЗ «О консолидированной финансовой отчетности», а также Постановления Правительства Российской Федерации (далее – «РФ») от 13 сентября 2023 года № 1490 «Об особенностях раскрытия консолидированной финансовой отчетности» и Постановления Правительства РФ от 4 июля 2023 года № 1102 «Об особенностях раскрытия и (или) предоставления информации, подлежащей раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг»;
- пункта 3 части 1 статьи 3 Федерального закона от 14 марта 2022 года № 55-ФЗ «О внесении изменений в статьи 6 и 7 Федерального закона «О внесении изменений в Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и отдельные законодательные акты Российской Федерации в части особенностей изменения условий кредитного договора, договора займа» и статью 21 Федерального закона «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» и решения Совета директоров ЦБ РФ от 24 декабря 2024 года «О требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2025 году» (далее – «Решение»).

Настоящая раскрываемая консолидированная финансовая отчетность подготовлена с целью представления консолидированного финансового положения и консолидированных финансовых результатов Группы, раскрытие которых на общедоступных информационных ресурсах не наносит ущерб Группе и (или) ее контрагентам. Как следствие, данная раскрываемая консолидированная финансовая отчетность может быть непригодна для иной цели.

Настоящая раскрываемая консолидированная финансовая отчетность не включает в себя обновления в отношении:

- событий после отчетной даты с даты утверждения к выпуску (2 апреля 2024 года) консолидированной финансовой отчетности Группы по состоянию на 31 декабря 2023 года, подготовленной в соответствии с МСФО, так как хозяйственные условия, в которых Группа вела свою деятельность после отчетной даты настоящей раскрываемой консолидированной финансовой отчетности, отражены в раскрываемой консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2024 года, и раскрываемой консолидированной сокращенной промежуточной финансовой информации Группы за три и девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2025 года (далее совместно именуемые «Раскрываемые консолидированные финансовые отчетности Группы»), которые руководство Группы подготовило на дату утверждения к выпуску настоящей раскрываемой консолидированной финансовой отчетности, а также
- новых стандартов и интерпретаций, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2024 года или после этой даты, и которые Группа не применила досрочно, информация о которых раскрыта в Раскрываемых консолидированных финансовых отчетах Группы.

Банк зарегистрирован и имеет юридический адрес на территории Российской Федерации. Банк является акционерным обществом с ответственностью акционеров в пределах принадлежащих им акций и был создан в соответствии с требованиями Российского законодательства.

**1 Основа подготовки раскрываемой консолидированной финансовой отчётности
(продолжение)**

15 января 2024 года на внеочередном общем собрании акционеры Материнской компании одобрили процедуру снятия Материнской компании с учета в реестре Регистратора компаний на Кипре и её регистрации в качестве непрерывно действующей организации в Российской Федерации (процедуры редомициляции), в форме международной компании публичного акционерного общества (МКПАО) без роспуска и повторного образования. В эту же дату акционеры одобрили поправки к Уставу, позволяющие материнской структуре продолжать деятельность в юрисдикции, отличной от Кипра.

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов в соответствии с определением контроля МСФО (IFRS) 10 Группа не имеет конечной контролирующей стороны. Дополнительная информация раскрыта в Примечании 3.

Основная деятельность. Основным направлением деятельности Банка является предоставление розничных банковских услуг физическим лицам, обслуживание счетов и предоставление банковских услуг индивидуальным предпринимателям («ИП») и компаниям малого и среднего бизнеса («МСБ»), а также предоставление брокерских услуг на территории Российской Федерации. Банк осуществляет деятельность на основании Генеральной лицензии на осуществление банковских операций № 2673, выданной Центральным банком Российской Федерации («ЦБ РФ») 8 декабря 2006 года. Данная лицензия была выдана повторно 11 апреля 2022 года в связи с изменением требований, относящихся к определённым банковским операциям. Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утверждённой Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года. Система страхования вкладов Российской Федерации гарантирует выплату страхового возмещения по вкладам физических лиц, ИП, микро- и малых предприятий в пределах 1 400 тыс. руб. в случае отзыва у банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на удовлетворение требований кредиторов Банка.

Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности. Банк зарегистрирован по следующему адресу: Ул. 2-я Хуторская, д.38А, стр. 26, Москва, Россия, 127287. Основная деятельность Группы осуществляется на всей территории Российской Федерации.

Валюта представления отчётности. Данная раскрываемая консолидированная финансовая отчётность представлена в миллионах российских рублей (далее «млн руб.»), если не указано иное.

2 Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

Российская Федерация. Российская Федерация обладает определенными характеристиками развивающегося рынка. Ее экономика особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям.

В 2023 году сохраняется значительная геополитическая напряженность. Ряд стран ввели и продолжают вводить значительные санкции в отношении российских юридических и физических лиц, включая крупнейшие российские компании и целые отрасли экономики, что привело к сбоям на мировых финансовых рынках. Кроме того, ряд транснациональных корпораций приостановили или прекратили свою деловую активность в Российской Федерации. Несмотря на восстановление объемов торгов, финансовые и товарные рынки продолжают демонстрировать нестабильность.

В 2023 году российская экономика продемонстрировала восстановление, рост ВВП составил 5,1%. Для ограничения инфляционных рисков (до 7,4% в конце 2023 года) в условиях постепенного восстановления экономической активности ЦБ РФ неоднократно повышал ключевую ставку: 24 июля 2023 года – с 7,5% до 8,5%, 15 августа 2023 года - с 8,5% до 12%, 18 сентября 2023 года – с 12% до 13%, 27 октября 2023 года – с 13% до 15%, 18 декабря 2023 – с 15% до 16%. В 2023 году курсы валют к рублю значительно выросли по сравнению с курсами, действовавшими на 31 декабря 2022 года.

2 Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность (продолжение)

Принимая во внимание последствия санкций и риски, трансформация бизнес- и операционных моделей продолжается в целях повышения эффективности процессов и рентабельности продуктов.

По состоянию на 31 декабря 2023 года Группа соблюдала все необходимые нормативы, включая нормативы достаточности капитала и ликвидности. Группа заблаговременно сформировала резерв ликвидности, включающий остатки денежных средств в рублях и иностранной валюте, что обеспечит стабильность обслуживания клиентов и устойчивость Группы. Приняты все необходимые меры для обеспечения бесперебойного проведения безналичных платежей и удовлетворения потребностей клиентов Группы в наличных денежных средствах.

В зависимости от стрессового сценария Группой разработан план восстановления ликвидности, включающий широкий спектр мер, направленных на защиту средств, активов и интересов клиентов в условиях нормального функционирования.

Группа поддерживает достаточный уровень капитала и ликвидности, тщательно контролирует свою валютную позицию и движение денежных средств, а также обладает всеми необходимыми технологическими возможностями для поддержания своей деятельности без перебоев.

Группа регулярно проводит стресс-тестирование своей деятельности для оценки устойчивости позиций по ликвидности и капиталу. Эти тесты показывают, что текущие уровни капитала и ликвидности Группы более чем достаточны для предотвращения операционных последствий потенциальных экономических потрясений и волатильности рынка.

3 Важные расчётные оценки и профессиональные суждения в применении учётной политики

Группа производит расчётные оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в раскрываемой консолидированной финансовой отчётности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Расчётные оценки и суждения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в раскрываемой консолидированной финансовой отчётности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают следующие области:

Конечная контролирующая сторона. В соответствии с МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчётность» инвестор контролирует объект инвестиций, если он подвержен риску изменения доходов от участия в объекте инвестиций (или имеет право на получение таких доходов) и имеет возможность влиять на эти доходы через осуществление своих полномочий в отношении объекта инвестиций. Предполагается, что контроль существует, если инвестор прямо или косвенно через дочерние компании владеет 50% или более голосующих акций объекта инвестиций. В случаях, когда доля участия инвестора составляет менее 50%, требуется суждение при определении того, осуществляет ли инвестор контроль над объектом инвестиций. При проведении такой оценки руководство учитывает участие инвестора в совете директоров или другом руководящем органе Группы, который может оказать влияние на принятие решений, участие инвестора в процессах формирования политик и реализации права голоса на общих собраниях акционеров Группы, включая участие в принятии решений о выплате дивидендов и других распределений финансовых ресурсов, а также о любых существенных сделках.

При вынесении данного суждения руководство учло, что директора Группы несут единоличную ответственность за принятие решений в отношении деятельности Группы и распределение дивидендов и являются независимыми от акционеров, среди которых отсутствуют владельцы привилегированных акций, предоставляющих какие-либо особые права их держателям. Таким образом, по состоянию на 31 декабря 2023 года в соответствии с определением контроля в МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчётность» у Группы отсутствует конечная контролирующая сторона.

3 Важные расчётные оценки и профессиональные суждения в применении учётной политики (продолжение)

Оценка ожидаемых кредитных убытков. Расчёт и оценка ожидаемых кредитных убытков – это область, которая требует применения значительных суждений и предполагает использование методологии, моделей и исходных данных.

Следующие компоненты расчета ожидаемых кредитных убытков оказывают существенное влияние на резерв под ожидаемые кредитные убытки: вероятность дефолта (на которую влияют определение дефолта, факторы значительного увеличения кредитного риска, прогнозные сценарии и их весовые коэффициенты) и убыток в случае дефолта. Группа использует оценки и суждения, которые постоянно анализируются на основе статистических данных, фактической и прогнозной информации, а также опыта руководства, включая ожидания относительно будущих событий, которые считаются обоснованными в текущих обстоятельствах.

Увеличение или уменьшение вероятности дефолта при оценке ожидаемых кредитных убытков, рассчитанных на 31 декабря 2023 года, на 0,5% приведёт к увеличению или уменьшению оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки на сумму 4,9 млрд руб. (2022: 0,5% на сумму 3 млрд руб.).

Увеличение или уменьшение убытка в случае дефолта при оценке ожидаемых кредитных убытков, рассчитанных на 31 декабря 2023 года, на 1% приведёт к увеличению или уменьшению оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки на сумму 1,5 млрд руб. (2022: 1% на сумму 1,3 млрд руб.).

В 2022 году, учитывая высокую степень неопределённости, связанную с текущей геополитической ситуацией, Группа оценила влияние экономической конъюнктуры на применяемые оценки, используемые при расчёте ОКУ. При определении суммы обесценения Группа использует информацию для оценки будущих событий, основанную на прогнозах и данных, полученных во время предыдущего экономического кризиса, что приводит к прямой корректировке вероятности дефолта. Однако, как и в случае с любым прогнозом, прогнозы и вероятности их возникновения подвержены присущей им неопределённости высокой степени, и поэтому фактические результаты могут значительно отличаться от прогнозируемых. Эффект пересмотра прогнозных данных привёл к увеличению суммы резерва под ожидаемые кредитные убытки на 15 млрд руб. по состоянию на 31 декабря 2022 года.

Подверженность кредитному риску возобновляемых механизмов кредитования. В случае кредитных карт риск кредитных убытков Группы может выходить за рамки максимального периода кредитного договора. Для таких кредитов Группа оценивает ожидаемые кредитные убытки в течение периода, когда Группа подвергается кредитному риску, и ожидаемые кредитные убытки не уменьшаются за счет мер по управлению кредитным риском.

Применение этого подхода требует использования суждений: определение периода для оценки ожидаемых кредитных убытков – Группа рассматривает информацию и опыт за прошлые периоды в отношении: (а) периода, в течение которого Группа подвергается кредитному риску по аналогичным механизмам кредитования, и (б) меры по управлению кредитным риском, которые организация планирует предпринять в случае увеличения кредитного риска (например, снижение или отзыв неиспользованных лимитов).

Подробная информация о периоде, в течение которого Группа подвержена кредитному риску по возобновляемым кредитным механизмам и который используется в качестве оценки срока жизни для расчёта ожидаемых кредитных убытков по кредитам и авансам клиентам во 2 и 3 Этапах, см. в Примечании 22.

Бессрочные субординированные облигации. Выпуск бессрочных субординированных облигаций в июне 2017 года был первоначально признан в сумме 295,8 млн долларов США (16,9 млрд руб.). Выпуск бессрочных субординированных облигаций в сентябре 2021 года был первоначально признан в сумме 600 млн долларов США (43,5 млрд руб.). Оба выпуска представлены в виде средств, полученных от инвесторов, за вычетом расходов на выпуск. Последующая оценка балансовой стоимости этого инструмента производилась согласно учётной политике по выпущенным долговым ценным бумагам. Процентные расходы по инструменту рассчитываются с использованием метода эффективной процентной ставки и признаются в составе прибыли или убытка за год.

3 Важные расчётные оценки и профессиональные суждения в применении учётной политики (продолжение)

В случае выплаты начисленных процентов платёж уменьшает баланс обязательства. Аннулирование выплаты начисленных процентов за определённый период приводит к их конвертации по выбору Группы в капитал, и, следовательно, соответствующая сумма обязательства реклассифицируется в капитал. Прибыли или убытки от курсовых разниц по облигациям отражаются в составе прибыли или убытка за период. Ввиду того, что существуют договорные положения, в соответствии с которыми происходит погашение инструмента в случаях, не ограниченных ликвидацией эмитента, Группа классифицировала бессрочные субординированные облигации в составе обязательств, а не как элемент капитала. Если бы Группа классифицировала инструмент как капитал, то процентные расходы были бы признаны только тогда, когда они были уплачены, и не начислялись бы как для долгового инструмента.

Группа время от времени инвестирует в бессрочные субординированные облигации, выпущенные третьими лицами. Ввиду того, что существуют договорные положения, в соответствии с которыми происходит погашение инструмента в случаях, не ограниченных ликвидацией эмитента, Группа классифицировала бессрочные субординированные облигации в составе долговых инструментов, а не долевого инструмента. Инвестиции в данные инструменты были классифицированы как инвестиции в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, поскольку предусмотренные договором денежные потоки по инструменту не соответствуют условиям базового кредитного договора, так как выплаты процентов не являются обязательными. Если бы Группа признала данные инструменты как долевого инструмента, тогда они могли бы учитываться по справедливой стоимости через раскрываемый консолидированный отчёт о прибылях и убытках или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, так как Группа не держит их для торговли.

Признание процентных доходов. Метод эффективной процентной ставки включает существенные предположения относительно ожидаемых сроков кредитования, а также суждения о типах комиссий и сборов, которые включены в процентные доходы в рамках метода эффективной процентной ставки. См. Примечание 30.

Продажа и секьюритизация финансовых активов. Деятельность Группы по секьюритизации включает в себя выпуск облигаций, обеспеченных портфелем кредитов под залог недвижимости. При типичной секьюритизации организация специального назначения покупает активы, финансируемые за счёт поступлений, полученных от облигаций, обеспеченных портфелем кредитов под залог недвижимости. Эти активы и обязательства отражаются на балансе организации специального назначения и консолидируются в раскрываемом консолидированном отчёте о финансовом положении Группы, за исключением случаев, когда были соблюдены требования к учёту продажи.

По состоянию на 31 декабря 2023 года Группа не совершала секьюритизационных операций, которые привели к прекращению признания переданных активов. Группа оценила, что её портфель облигаций, обеспеченных портфелем кредитов под залог недвижимости, соответствует критериям бизнес-модели «удержание до взыскания всех денежных потоков» и определила, что прошлые операции секьюритизации не привели к прекращению признания активов и, следовательно, не противоречат бизнес-модели, удерживаемой для получения.

Когда Группа имеет намерение продать кредиты под залог недвижимости в рамках секьюритизации, применяется тест на прекращение признания. Тест проводится в 2 этапа:

1) *Соглашение о передаче.* Все нижеследующие условия должны быть выполнены, чтобы можно было сделать вывод о том, что соглашения о передаче соответствуют критериям:

- Организация не обязана выплачивать суммы конечным получателям, если только она не получает эквивалентные суммы от первоначального актива. Краткосрочные авансы, выдаваемые организацией конечным получателям с правом полного возмещения ссудной суммы плюс начисленные проценты из сумм, которые в конечном итоге подлежат выплате конечным получателям по рыночным ставкам, не нарушают это условие.
- По условиям договора о передаче организации запрещается продавать или отдавать в залог первоначальный актив, кроме как в качестве обеспечения конечным получателям обязательства по выплате им денежных потоков.

3 Важные расчётные оценки и профессиональные суждения в применении учётной политики (продолжение)

- Организация обязана перечислять любые денежные потоки, собираемые от имени конечных получателей, без существенной задержки (до 3 месяцев).

2) *Оценка рисков и вознаграждения.* Если передача соответствует требованиям, перечисленным в пункте 1, передающая сторона все равно должна оценить, передала ли она достаточные риски и выгоды, связанные с активом, для прекращения признания. Если в результате оценки большая часть рисков и связанных с ними вознаграждений считается переданной, признание актива прекращается. В противном случае продажа учитывается как сделка по финансированию активов.

Классификация инвестиций в ценные бумаги и дебиторской задолженности по обратному выкупу. В результате получения статуса системно значимого Банка руководство приняло решение о создании портфеля инвестиций в долговые ценные бумаги, управляемого по бизнес-модели «Удержание до получения». Эти ценные бумаги были приняты к учёту по амортизированной стоимости, а не по справедливой стоимости, поскольку они будут удерживаться до полного погашения и не будут подвержены колебаниям рыночных цен. Первоначально этот портфель был создан на основе существующего портфеля высококачественных облигаций Банка, состоящего из российских государственных облигаций. Описанное изменение в порядке учёта ценных бумаг, управляемых по модели «Удержание до получения», вступает в силу с 1 января 2022 года.

Оценка по справедливой стоимости инвестиций в ценные бумаги и дебиторской задолженности по договорам РЕПО. В течение года, закончившегося 31 декабря 2023 года, инвестиции в ценные бумаги были оценены по справедливой стоимости вследствие восстановления активного рынка, за исключением портфеля ценных бумаг, управляемого по бизнес-модели «Удержание до погашения». В марте 2022 года вследствие отсутствия активного рынка валютных ОФЗ и корпоративных еврооблигаций справедливая стоимость таких ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или через прибыль или убыток, рассчитывалась путем дисконтирования денежных потоков с учетом ожидаемых сроков получения денежных потоков. См. Примечание 27.

Налоговое законодательство. Российское налоговое, валютное и таможенное законодательство допускают возможность разных толкований. См. Примечание 24.

4 Сегментный анализ

Операционные сегменты – это компоненты организации, которые задействованы в деятельности, вследствие которой организация может генерировать доходы или нести расходы, операционные результаты которых регулярно рассматриваются руководителем, отвечающим за операционные решения и в отношении которых доступна дискретная финансовая информация. Ответственным за принятие операционных решений может быть лицо или группа лиц, занимающиеся распределением ресурсов и оценкой результатов деятельности Группы. Функции ответственного за принятие операционных решений выполняются Руководством Банка.

(a) Описание продуктов и услуг, являющихся источником выручки отчётных сегментов

В результате изменений макроэкономической среды руководство Группы приняло решение о применении нового формата анализа деятельности экосистемы. Таким образом, руководство выделяет 4 сегмента: потребительские финансовые услуги, розничные расчётно-транзакционные и лайфстайл услуги, финансовые услуги для ИП и малого и среднего бизнеса и прочие инвестиции и операции со связанными сторонами. Каждый сегмент включает в себя определённые услуги и направления бизнеса, благодаря взаимодействию которых достигается синергия и обеспечивается эффективность бизнеса Группы в целом. Это повлияло на состав сравнительной информации.

Операции Группы организованы по четырем основным бизнес-сегментам:

Потребительские финансовые услуги – связанные с риском услуги, предоставляемые физическим лицам, включая розничные кредиты, такие как кредитные карты, кредиты наличными, потребительские кредиты, автокредиты, кредиты под залог, а также другие сопутствующие услуги.

Розничные расчётно-транзакционные и лайфстайл услуги – представляют собой транзакционные финансовые услуги и услуги по ведению повседневного образа жизни, предоставляемые розничным клиентам, включая использование мобильных приложений, текущие счета, дебетовые карты, сберегательные и инвестиционные услуги, программы лояльности, кобрендовые предложения, телекоммуникации, а также повседневные услуги по ведению образа жизни и путешествиям для физических лиц. Активы сегмента представлены размещениями привлечённых средств в клиентских фондах и инвестициями в ценные бумаги, казначейскими операциями, другими финансовыми и нефинансовыми активами.

Финансовые услуги для ИП и малого и среднего бизнеса – представляют финансовые услуги клиентам малого и среднего бизнеса и индивидуальным предпринимателям. Они включают в себя текущие счета клиентов, депозиты, транзакционные услуги и программное обеспечение, а также кредиты индивидуальным предпринимателям и малому и среднему бизнесу. Сегмент также включает в себя предоставление продавцам и предприятиям возможности обрабатывать и получать платежи с использованием онлайн- и оффлайн-каналов. Активы сегмента представлены размещением средств, привлечённых от клиентов, в инвестиции в ценные бумаги, казначейские операции, другие финансовые и нефинансовые активы.

Прочие инвестиции и операции со связанными сторонами - представляют собой инвестиции в компании и долевые инструменты, а также операции со связанными сторонами, которые выходят за рамки других сегментов. Руководство Группы приняло решение выделить такие инвестиции в отдельный бизнес-сегмент.

Основная деятельность Группы осуществляется в основном на территории Российской Федерации. Учитывая розничный характер бизнеса сегментов, Группа не имеет значительного потока доходов от какого-либо отдельного клиента.

Факторы, используемые руководством для определения отчётных сегментов

Сегменты Группы представляют собой стратегические бизнес-единицы, сфокусированные на различных сервисах для клиентов Группы. Их эффективность анализируется руководством Группы отдельно, и управление ими осуществляется отдельно, поскольку каждое бизнес-подразделение требует различных маркетинговых стратегий и представляет разные типы бизнеса.

4 Сегментный анализ (продолжение)

Оценка прибыли или убытка, активов и обязательств операционных сегментов

Руководство Группы рассматривает финансовую информацию, подготовленную на основе международных стандартов финансовой отчётности, скорректированную в соответствии с требованиями внутренней отчётности. Руководство Группы оценивает эффективность каждого сегмента на основе прибыли до налогообложения.

Информация о прибыли или убытке, активах и обязательствах отчётных сегментов

В таблице ниже представлена сегментная отчётность по активам и обязательствам Группы по состоянию на 31 декабря 2023 года:

	Потребительские финансовые услуги	Розничные расчётно-транзакционные и лайфстайл услуги	Финансовые услуги для ИП и МСБ	Прочие инвестиции и операции со связанными сторонами	Итого
<i>(В миллионах российских рублей)</i>					
Активы отчётных сегментов	1 250 005	706 175	188 135	45 766	2 190 081
Обязательства отчётных сегментов	752 172	926 645	279 528	12 903	1 971 248

В таблице ниже представлена сегментная отчётность по активам и обязательствам Группы по состоянию на 31 декабря 2022 года:

	Потребительские финансовые услуги	Розничные расчётно-транзакционные и лайфстайл услуги	Финансовые услуги для ИП и МСБ	Прочие инвестиции и операции со связанными сторонами	Итого
<i>(В миллионах российских рублей)</i>					
Активы отчётных сегментов	788 304	603 375	129 796	32 698	1 554 173
Обязательства отчётных сегментов	313 855	842 940	214 760	12 951	1 384 506

4 Сегментный анализ (продолжение)

Информация о прибыли или убытке, активах и обязательствах отчётных сегментов (продолжение)

Все совместно используемые активы, такие как основные средства, активы в форме прав пользования и нематериальные активы, были распределены на основе детального анализа использования этих активов по сегментам.

В таблице ниже представлена сегментная отчётность по капитальным затратам Группы за год, закончившийся 31 декабря.2023 года:

	Потребительские финансовые услуги	Розничные расчётно- транзакционные и лайфстайл услуги	Финансовые услуги для ИП и МСБ	Итого
<i>(В миллионах российских рублей)</i>				
Основные средства и активы в форме права пользования	7 832	4 001	800	12 633
Нематериальные активы	15 866	7 267	3 634	26 767
Итого капитальные затраты	23 698	11 268	4 434	39 400

В таблице ниже представлена сегментная отчётность по капитальным затратам Группы за год, закончившийся 31 декабря.2022 года:

	Потребительские финансовые услуги	Розничные расчётно- транзакционные и лайфстайл услуги	Финансовые услуги для ИП и МСБ	Итого
<i>(В миллионах российских рублей)</i>				
Основные средства и активы в форме права пользования	19 102	6 299	2 018	27 419
Нематериальные активы	8 611	4 643	2 426	15 680
Итого капитальные затраты	27 713	10 942	4 444	43 099

Акционерное общество «ТБанк»
Отдельные примечания к раскрываемой консолидированной финансовой отчётности
31 декабря 2023 года

4 Сегментный анализ (продолжение)

Информация о прибыли или убытке, активах и обязательствах отчётных сегментов (продолжение)

В таблице ниже представлена сегментная отчётность о доходах и расходах Группы за год, закончившийся 31 декабря 2023 года:

	Потребительские финансовые услуги	Розничные расчётно- транзакционные и лайфстайл услуги	Финансовые услуги для ИП и МСБ	Прочие инвестиции и операции со связанными сторонами	Межсегментные обороты	Итого
<i>(В миллионах российских рублей)</i>						
Выручка, полученная от внешних клиентов:						
Процентные доходы	217 450	49 896	21 389	1 735	-	290 470
Комиссионные доходы						
- Комиссионные доходы по обслуживанию карт и текущих счетов	4 205	19 480	26 105	385	-	50 175
- Комиссия за продажу кредитной защиты	9 208	-	-	-	-	9 208
- Доходы по эквайрингу	-	840	35 266	1 370	-	37 476
- Комиссия за брокерское обслуживание	-	14 819	-	36	-	14 855
- Другие комиссии	2 456	10 127	-	53	-	12 636
Время признания выручки						
- в определённый момент времени	12 194	28 019	53 642	1 844	-	95 699
- в течение периода	3 675	17 247	7 729	-	-	28 651
Итого комиссионные доходы	15 869	45 266	61 371	1 844	-	124 350
Прочий доход от операционной деятельности	1 528	425	-	3 842	-	5 795
Итого выручка, полученная от внешних клиентов	234 847	95 587	82 760	7 421	-	420 615
Выручка от других сегментов:						
Процентные доходы	-	35 955	9 401	-	(45 356)	-
Итого выручка от других сегментов	-	35 955	9 401	-	(45 356)	-
ИТОГО ВЫРУЧКА	234 847	131 542	92 161	7 421	(45 356)	420 615
Процентные расходы	(76 921)	(30 567)	(7 740)	(497)	45 356	(70 369)
Оценочный резерв под кредитные убытки	(43 788)	(1 493)	(2 445)	(2 228)	-	(49 954)
Комиссионные расходы	(4 081)	(24 391)	(19 578)	(1 028)	-	(49 078)
Административные и прочие операционные расходы	(38 996)	(50 750)	(26 489)	(1 425)	-	(117 660)
Прочие (расходы за вычетом доходов)/доходы за вычетом расходов	(796)	(5 538)	(1 333)	114	-	(7 553)
Результаты сегмента до расходов на привлечение клиента	70 265	18 803	34 576	2 357	-	126 001
Расходы на привлечение клиентов	(23 492)	(30 995)	(9 275)	(3 162)	-	(66 924)
РЕЗУЛЬТАТЫ СЕГМЕНТА	46 773	(12 192)	25 301	(805)	-	59 077

Акционерное общество «ТБанк»

Отдельные примечания к раскрываемой консолидированной финансовой отчётности

31 декабря 2023 года

4 Сегментный анализ (продолжение)

Информация о прибыли или убытке, активах и обязательствах отчётных сегментов (продолжение)

В таблице ниже представлена сегментная отчётность о доходах и расходах Группы за год, закончившийся 31 декабря 2022 года:

	Потребительские финансовые услуги	Розничные расчётно- транзакционные и лайфстайл услуги	Финансовые услуги для ИП и МСБ	Прочие инвестиции и операции со связанными сторонами	Межсегментные обороты	Итого
<i>(В миллионах российских рублей)</i>						
Выручка, полученная от внешних клиентов:						
Процентные доходы	156 975	30 062	10 869	1 777	-	199 683
Комиссионные доходы						
- Комиссионные доходы по обслуживанию карт и текущих счетов	3 940	32 532	24 791	231	-	61 494
- Комиссия за продажу кредитной защиты	6 972	-	-	-	-	6 972
- Доходы по эквайрингу	-	284	29 434	530	-	30 248
- Комиссия за брокерское обслуживание	-	11 941	-	46	-	11 987
- Другие комиссии	131	6 404	-	564	-	7 099
Время признания выручки						
- в определённый момент времени	8 596	42 669	48 098	-	-	99 363
- в течение периода	2 447	8 492	6 127	1 371	-	18 437
Итого Комиссионные доходы	11 043	51 161	54 225	1 371	-	117 800
Прочий доход от операционной деятельности	537	-	-	5 068	-	5 605
Итого выручка, полученная от внешних клиентов	168 555	81 223	65 094	8 216	-	323 088
Выручка от других сегментов:						
Процентные доходы	-	19 854	6 131	-	(25 985)	-
Итого выручка от других сегментов	-	19 854	6 131	-	(25 985)	-
ИТОГО ВЫРУЧКА	168 555	101 077	71 225	8 216	(25 985)	323 088
Процентные расходы	(55 970)	(28 337)	(3 534)	(361)	25 985	(62 217)
Оценочный резерв под кредитные убытки	(62 053)	(2 002)	(1 642)	(1 152)	-	(66 849)
Комиссионные расходы	(2 960)	(17 984)	(17 127)	(59)	-	(38 130)
Административные и прочие операционные расходы	(30 535)	(36 440)	(21 966)	(333)	-	(89 274)
Прочие (расходы за вычетом доходов)/доходы за вычетом расходов	862	(4 067)	(1 456)	(4 864)	-	(9 525)
Результаты сегмента до расходов на привлечение клиента	17 899	12 247	25 500	1 447	-	57 093
Расходы на привлечение клиентов	(11 590)	(20 814)	(7 428)	(1 236)	-	(41 068)
РЕЗУЛЬТАТЫ СЕГМЕНТА	6 309	(8 567)	18 072	211	-	16 025

4 Сегментный анализ (продолжение)

Комиссионные доходы по обслуживанию карт и текущих счетов включают комиссии за обслуживание ИП и МСБ, за СМС-информирование, межбанковские комиссии, комиссии за конвертацию валют, комиссии за денежные переводы, комиссии за снятие наличных и комиссии за пополнение на сумму больше максимальной.

Процентные доходы и процентные расходы от других сегментов за год, закончившийся 31 декабря 2023 года, составили 45 356 млн руб. (2022 год: 25 985 млн руб.). Процентные доходы и процентные расходы от других сегментов были рассчитаны с использованием кривой трансфертного ценообразования.

5 Денежные средства и их эквиваленты

<i>(В миллионах российских рублей)</i>	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Наличные средства	78 905	56 895
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	71 283	106 693
Депозиты в других банках и в небанковских кредитных организациях с первоначальным сроком погашения менее трёх месяцев	536 784	322 759
Итого денежные средства и их эквиваленты	686 972	486 347

Наличные средства включают в себя денежные остатки в банкоматах и остатки денежных средств в пути. Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трёх месяцев, включают в себя договоры покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») в сумме 476 063 млн руб. на 31 декабря 2023 года (31 декабря 2022 года: 252 399 млн руб.). Группа имеет право продать или перезаложить ценные бумаги, полученные по договорам обратного РЕПО.

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества остатков денежных средств и их эквивалентов на основании уровней кредитного риска по состоянию на 31 декабря 2023 года.

	Остатки по счетам в ЦБ РФ	Депозиты в других банках и в небанковских кредитных организациях с первоначальным сроком погашения менее трёх месяцев	Итого
<i>(В миллионах российских рублей)</i>			
Превосходный уровень	71 283	4 168	75 451
Хороший уровень	-	527 970	527 970
Требующие мониторинга	-	4 646	4 646
Итого денежные средства и эквиваленты денежных средств, исключая наличные средства	71 283	536 784	608 067

5 Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества остатков денежных средств и их эквивалентов на основании уровней кредитного риска по состоянию на 31 декабря 2022 года.

	Остатки по счётам в ЦБ РФ	Депозиты в других банках и в небанковских кредитных организациях с первоначальным сроком погашения менее трёх месяцев	Итого
<i>(В миллионах российских рублей)</i>			
Превосходный уровень	106 693	3 273	109 966
Хороший уровень	-	306 551	306 551
Требующие мониторинга	-	12 935	12 935
Итого денежные средства и эквиваленты денежных средств, исключая наличные средства	106 693	322 759	429 452

Балансовая стоимость денежных средств и их эквивалентов на 31 декабря 2023 и 2022 годов отражает максимальную подверженность Группы кредитному риску по этим активам. Описание системы классификации кредитного риска Группы представлено в Примечании 22.

Для целей оценки ожидаемых кредитных убытков остатки денежных средств и эквивалентов денежных средств включены в Этап 1. Ожидаемые кредитные убытки по этим остаткам составляют незначительную сумму, поэтому Группа не создает оценочного резерва под кредитные убытки для денежных средств и их эквивалентов. За исключением договоров обратного РЕПО, суммы денежных средств и их эквивалентов не имеют обеспечения. По состоянию на 31 декабря 2023 года справедливая стоимость обеспечения по договорам обратного РЕПО составляла 493 162 млн руб. (31 декабря 2022 года: 254 863 млн руб.). Стоимость обеспечения оказывает незначительное влияние на оценочный резерв под кредитные убытки для денежных средств и их эквивалентов.

Информация о справедливой стоимости денежных средств и их эквивалентов приведена в Примечании 27. Анализ процентных ставок, сроков погашения и концентрации географического риска денежных средств и их эквивалентов представлен в Примечании 22.

6 Инвестиции в ценные бумаги и дебиторская задолженность по договорам РЕПО

<i>(В миллионах российских рублей)</i>		31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		189 695	192 804
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости		120 136	121 283
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		2 367	1 998
Итого долговые ценные бумаги		312 198	316 085
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, проданные по договорам РЕПО		845	-
Итого ценные бумаги и дебиторская задолженность по договорам РЕПО		313 043	316 085

Дебиторская задолженность по сделкам РЕПО представляет собой ценные бумаги, которые проданы по договорам РЕПО и которые контрагент имеет право продать или перезаложить в соответствии с договором или сложившейся практикой. По состоянию на 31 декабря 2023 года дебиторская задолженность по договорам РЕПО составила 845 млн руб. Договоры РЕПО являлись краткосрочными со сроком исполнения обязательств по ним в январе 2024 года. На 31 декабря 2022 года дебиторская задолженность по договорам РЕПО отсутствовала. Соответствующие обязательства приведены в Примечании 11.

Информация о справедливой стоимости инвестиций в ценные бумаги и дебиторской задолженности по договорам РЕПО приведена в Примечании 27. Ценные бумаги, перенесённые в категорию «Дебиторская задолженность по договорам РЕПО», продолжают отражаться по той же стоимости в соответствии с учётной политикой для этих категорий активов.

В результате введенных санкций против российской финансовой системы получение денежных средств по погашенным облигациям и соответствующих купонных выплат по этим активам было отложено, и Группа реклассифицировала данную задолженность в состав прочих финансовых активов. Дополнительную информацию см. в Примечании 10.

6 Инвестиции в долговые ценные бумаги и дебиторская задолженность по договорам РЕПО (продолжение)

1) Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

В таблице ниже раскрыты инвестиции в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по типам ценных бумаг:

<i>(В миллионах российских рублей)</i>	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Инвестиции в ценные бумаги		
Российские государственные облигации	111 349	105 550
Корпоративные облигации	72 433	75 640
Муниципальные облигации	5 075	7 010
Иностранные государственные облигации	838	4 604
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	189 695	192 804
Включая Оценочный резерв под кредитные убытки	(1 077)	(2 046)

Портфель корпоративных облигаций в основном представлен бумагами из следующих секторов экономики: финансовый, энергетический, сырьевой и промышленный.

В таблицах ниже представлен анализ кредитного риска по долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход на 31 декабря 2023 года, для которых оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки признается на основе уровней кредитного риска.

	Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)	Этап 2 (ОКУ за весь срок при значительном увеличении кредитного риска)	Итого
<i>(В миллионах российских рублей)</i>			
Российские государственные облигации			
Превосходный уровень	113 144	-	113 144
Валовая балансовая стоимость активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	113 144	-	113 144
Оценочный резерв под кредитные убытки	(118)	-	(118)
Корректировка от амортизированной к справедливой стоимости	(1 677)	-	(1 677)
Балансовая стоимость	111 349	-	111 349

6 Инвестиции в долговые ценные бумаги и дебиторская задолженность по договорам РЕПО (продолжение)

1) Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (продолжение)

	Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)	Этап 2 (ОКУ за весь срок при значительном увеличении кредитного риска)	Итого
<i>(В миллионах российских рублей)</i>			
Корпоративные облигации			
Превосходный уровень	59 928	-	59 928
Хороший уровень	14 634	-	14 634
Требующие мониторинга	345	-	345
Сомнительные	-	2 246	2 246
Валовая балансовая стоимость активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	74 907	2 246	77 153
Оценочный резерв под кредитные убытки	(186)	(526)	(712)
Корректировка от амортизированной к справедливой стоимости	(4 295)	287	(4 008)
Балансовая стоимость	70 426	2 007	72 433
Муниципальные облигации			
Превосходный уровень	1 958	-	1 958
Хороший уровень	2 764	-	2 764
Требующие мониторинга	779	-	779
Валовая балансовая стоимость активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	5 501	-	5 501
Оценочный резерв под кредитные убытки	(34)	-	(34)
Корректировка от амортизированной к справедливой стоимости	(392)	-	(392)
Балансовая стоимость	5 075	-	5 075
Иностранные государственные облигации			
Сомнительные	-	886	886
Валовая балансовая стоимость активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	-	886	886
Оценочный резерв под кредитные убытки	-	(212)	(212)
Корректировка от амортизированной к справедливой стоимости	-	164	164
Балансовая стоимость	-	838	838

Акционерное общество «ТБанк»
Отдельные примечания к раскрываемой консолидированной финансовой отчётности
31 декабря 2023 года

6 Инвестиции в долговые ценные бумаги и дебиторская задолженность по договорам РЕПО (продолжение)

1) Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (продолжение)

Анализ кредитного риска по долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на 31 декабря 2022 года:

	Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)	Этап 2 (ОКУ за весь срок при значительном увеличении кредитного риска)	Итого
<i>(В миллионах российских рублей)</i>			
Российские государственные облигации			
Превосходный уровень	108 071	-	108 071
Валовая балансовая стоимость активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	108 071	-	108 071
Оценочный резерв под кредитные убытки	(620)	-	(620)
Корректировка от амортизированной к справедливой стоимости	(1 901)	-	(1 901)
Балансовая стоимость	105 550	-	105 550
Корпоративные облигации			
Превосходный уровень	52 729	-	52 729
Хороший уровень	18 248	155	18 403
Требующие мониторинга	7 184	11	7 195
Субстандартные	687	-	687
Сомнительные	-	211	211
Валовая балансовая стоимость активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	78 848	377	79 225
Оценочный резерв под кредитные убытки	(931)	(119)	(1 050)
Корректировка от амортизированной к справедливой стоимости	(3 067)	532	(2 535)
Балансовая стоимость	74 850	790	75 640
Муниципальные облигации			
Превосходный уровень	2 623	-	2 623
Хороший уровень	2 594	-	2 594
Требующие мониторинга	1 886	-	1 886
Валовая балансовая стоимость активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	7 103	-	7 103
Оценочный резерв под кредитные убытки	(78)	-	(78)
Корректировка от амортизированной к справедливой стоимости	(15)	-	(15)
Балансовая стоимость	7 010	-	7 010

6 Инвестиции в долговые ценные бумаги и дебиторская задолженность по договорам РЕПО (продолжение)

1) Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (продолжение)

Анализ кредитного риска по долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на 31 декабря 2022 года (продолжение):

	Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)	Этап 2 (ОКУ за весь срок при значительном увеличении кредитного риска)	Итого
<i>(В миллионах российских рублей)</i>			
Иностранные государственные облигации			
Хороший уровень	2 214	-	2 214
Требующие мониторинга	1 917	-	1 917
Субстандартные	-	709	709
Валовая балансовая стоимость активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	4 131	709	4 840
Оценочный резерв под кредитные убытки	(93)	(205)	(298)
Корректировка от амортизированной к справедливой стоимости	(46)	108	62
Балансовая стоимость	3 992	612	4 604

За 2022 и 2023 годы, а также по состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов не было инвестиций в ценные бумаги, относящиеся к 3 Этапу.

Описание системы классификации кредитного риска по уровням, используемой Группой, и подхода к оценке ожидаемых кредитных убытков, включая определение дефолта и значительного увеличения кредитного риска применительно к долговым ценным бумагам и дебиторской задолженности по договорам РЕПО, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (эти инвестиции не обеспечены залогом), приводится в Примечании 22. Информация о справедливой стоимости приведена в Примечании 27.

6 Инвестиции в долговые ценные бумаги и дебиторская задолженность по договорам РЕПО (продолжение)

1) Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (продолжение)

В таблицах ниже представлены изменения оценочного резерва под кредитные убытки и валовой амортизированной стоимости долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход за год, закончившийся 31 декабря 2023 года:

	Оценочный резерв под кредитные убытки			Валовая балансовая стоимость		
	Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)	Этап 2 (ОКУ за весь срок при значи- тельном увеличении кредитного риска)	Итого	Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)	Этап 2 (ОКУ за весь срок при значи- тельном увеличении кредитного риска)	Итого
<i>(В миллионах российских рублей)</i>						
Российские государственные облигации						
На 31 декабря 2022 года	620	-	620	108 071	-	108 071
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за год:						
Вновь созданные или приобретённые	5	-	5	6 971	-	6 971
Курсовые разницы	8	-	8	11 815	-	11 815
Погашение за период	(88)	-	(88)	(12 195)	-	(12 195)
Реализация за период	(1)	-	(1)	(421)	-	(421)
Проценты начисленные	7	-	7	7 980	-	7 980
Проценты полученные	(9)	-	(9)	(9 077)	-	(9 077)
Прочие изменения	(424)	-	(424)	-	-	-
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за год	(502)	-	(502)	5 073	-	5 073
На 31 декабря 2023 года	118	-	118	113 144	-	113 144

Акционерное общество «ТБанк»
Отдельные примечания к раскрываемой консолидированной финансовой отчётности
31 декабря 2023 года

6 Инвестиции в долговые ценные бумаги и дебиторская задолженность по договорам РЕПО (продолжение)

1) Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (продолжение)

	Оценочный резерв под кредитные убытки			Валовая балансовая стоимость		
	Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)	Этап 2 (ОКУ за весь срок при значительном увеличении кредитного риска)	Итого	Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)	Этап 2 (ОКУ за весь срок при значительном увеличении кредитного риска)	Итого
<i>(В миллионах российских рублей)</i>						
Корпоративные облигации						
На 31 декабря 2022 года	931	119	1 050	78 848	377	79 225
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за год:						
Вновь созданные или приобретённые	23	-	23	14 345	-	14 345
Перевод: - в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	(42)	42	-	(1 576)	1 576	-
Курсовые разницы	17	100	117	8 144	491	8 635
Погашение за период	(42)	(3)	(45)	(7 541)	(150)	(7 691)
Реализация за период	(91)	-	(91)	(16 979)	-	(16 979)
Проценты начисленные	8	14	22	4 186	69	4 255
Проценты полученные	(9)	-	(9)	(4 325)	(6)	(4 331)
Прочие изменения	(609)	254	(355)	(195)	(111)	(306)
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за год	(745)	407	(338)	(3 941)	1 869	(2 072)
На 31 декабря 2023 года	186	526	712	74 907	2 246	77 153
Муниципальные облигации						
На 31 декабря 2022 года	78	-	78	7 103	-	7 103
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за год:						
Погашение за период	(5)	-	(5)	(1 573)	-	(1 573)
Проценты начисленные	2	-	2	439	-	439
Проценты полученные	(2)	-	(2)	(468)	-	(468)
Прочие изменения	(39)	-	(39)	-	-	-
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за год	(44)	-	(44)	(1 602)	-	(1 602)
На 31 декабря 2023 года	34	-	34	5 501	-	5 501

6 Инвестиции в долговые ценные бумаги и дебиторская задолженность по договорам РЕПО (продолжение)

1) Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (продолжение)

	Оценочный резерв под кредитные убытки			Валовая балансовая стоимость		
	Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)	Этап 2 (ОКУ за весь срок при значительном увеличении кредитного риска)	Итого	Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)	Этап 2 (ОКУ за весь срок при значительном увеличении кредитного риска)	Итого
<i>(В миллионах российских рублей)</i>						
Иностранные государственные облигации						
На 31 декабря 2022 года	93	205	298	4 131	709	4 840
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за год:						
Вновь созданные или приобретённые	-	-	-	69	-	69
Перевод: - в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	(92)	92	-	(1 917)	1 917	-
Курсовые разницы	-	39	39	143	716	859
Погашение за период	-	-	-	(69)	-	(69)
Реализация за период	-	-	-	(2 372)	-	(2 372)
Проценты начисленные	-	8	8	15	91	106
Прочие изменения	(1)	(132)	(133)	-	(2 547)	(2 547)
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за год	(93)	7	(86)	(4 131)	177	(3 954)
На 31 декабря 2023 года	-	212	212	-	886	886

В прочих изменениях в таблицах выше отражён эффект от восстановления оценочного резерва под кредитные убытки в связи с переходом на кредитные рейтинги, установленные российским рейтинговым агентством «АКРА».

6 Инвестиции в долговые ценные бумаги и дебиторская задолженность по договорам РЕПО (продолжение)

1) Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (продолжение)

В таблицах ниже представлены изменения оценочного резерва под кредитные убытки и валовой амортизированной стоимости долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход на 31 декабря 2022 года:

	Оценочный резерв под кредитные убытки			Валовая балансовая стоимость		
	Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)	Этап 2 (ОКУ за весь срок при значи- тельном увеличении кредитного риска)	Итого	Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)	Этап 2 (ОКУ за весь срок при значи- тельном увеличении кредитного риска)	Итого
<i>(В миллионах российских рублей)</i>						
Российские государственные облигации						
На 1 января 2022 года	77	-	77	16 695	-	16 695
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за год:						
Вновь созданные или приобретённые	424	-	424	86 488	-	86 488
Курсовые разницы	30	-	30	5 701	-	5 701
Погашение за период	-	-	-	(12)	-	(12)
Реализация за период	(1)	-	(1)	(566)	-	(566)
Проценты начисленные	11	-	11	2 281	-	2 281
Проценты полученные	(12)	-	(12)	(2 516)	-	(2 516)
Прочие изменения	91	-	91	-	-	-
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за год	543	-	543	91 376	-	91 376
На 31 декабря 2022 года	620	-	620	108 071	-	108 071

Акционерное общество «ТБанк»
Отдельные примечания к раскрываемой консолидированной финансовой отчётности
31 декабря 2023 года

6 Инвестиции в долговые ценные бумаги и дебиторская задолженность по договорам РЕПО (продолжение)

1) Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (продолжение)

	Оценочный резерв под кредитные убытки			Валовая балансовая стоимость		
	Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)	Этап 2 (ОКУ за весь срок при значи- тельном увеличении кредитного риска)	Итого	Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)	Этап 2 (ОКУ за весь срок при значи- тельном увеличении кредитного риска)	Итого
<i>(В миллионах российских рублей)</i>						
Корпоративные облигации						
На 31 декабря 2021 года	307	15	322	72 455	465	72 920
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за год:						
Вновь созданные или приобретённые	186	-	186	23 706	-	23 706
Перевод: - в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	(6)	6	-	(233)	233	-
Курсовые разницы	1	(2)	(1)	1 400	(12)	1 388
Погашение за период	(21)	(6)	(27)	(5 566)	(300)	(5 866)
Реализация за период	(37)	-	(37)	(9 050)	-	(9 050)
Проценты начисленные	34	4	38	3 869	29	3 898
Проценты полученные	(35)	(3)	(38)	(3 678)	(29)	(3 707)
Прочие изменения	502	105	607	(4 055)	(9)	(4 064)
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за год	624	104	728	6 393	(88)	6 305
На 31 декабря 2022 года	931	119	1 050	78 848	377	79 225
Муниципальные облигации						
На 31 декабря 2021 года	39	-	39	8 247	-	8 247
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за год:						
Погашение за период	(4)	-	(4)	(1 112)	-	(1 112)
Проценты начисленные	5	-	5	520	-	520
Проценты полученные	(5)	-	(5)	(552)	-	(552)
Прочие изменения	43	-	43	-	-	-
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за год	39	-	39	(1 144)	-	(1 144)
На 31 декабря 2022 года	78	-	78	7 103	-	7 103

6 Инвестиции в долговые ценные бумаги и дебиторская задолженность по договорам РЕПО (продолжение)

1) Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (продолжение)

	Оценочный резерв под кредитные убытки			Валовая балансовая стоимость		
	Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)	Этап 2 (ОКУ за весь срок при значи- тельном увеличении кредитного риска)	Итого	Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)	Этап 2 (ОКУ за весь срок при значи- тельном увеличении кредитного риска)	Итого
<i>(В миллионах российских рублей)</i>						
Иностранные государственные облигации						
На 31 декабря 2021 года	39	-	39	2 408	-	2 408
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за год:						
Вновь созданные или приобретённые	2	-	2	4 913	-	4 913
Перевод: - в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	(22)	22	-	(762)	762	(0)
Курсовые разницы	(4)	(9)	(13)	227	(37)	190
Погашение за период	(1)	-	(1)	(2 044)	-	(2 044)
Реализация за период	(1)	-	(1)	(1 024)	-	(1 024)
Проценты начисленные	2	8	10	60	30	90
Проценты полученные	-	-	-	(32)	(12)	(44)
Прочие изменения	78	184	262	385	(34)	351
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за год	54	205	259	1 723	709	2 432
На 31 декабря 2022 года	93	205	298	4 131	709	4 840

6 Инвестиции в долговые ценные бумаги и дебиторская задолженность по договорам РЕПО (продолжение)

2) Ценные бумаги и дебиторская задолженность по договорам РЕПО, оцениваемые по амортизированной стоимости

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
<i>(В миллионах российских рублей)</i>		
Российские государственные облигации		
Валовая балансовая стоимость	120 262	121 946
Оценочный резерв под кредитные убытки	(126)	(663)
Итого инвестиции в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	120 136	121 283
Дебиторская задолженность по договорам РЕПО		
Валовая балансовая стоимость	846	-
Оценочный резерв под кредитные убытки	(1)	-
Итого дебиторская задолженность по договорам РЕПО, оцениваемая по амортизированной стоимости	845	-
Итого ценные бумаги и дебиторская задолженность по договорам РЕПО, оцениваемые по амортизированной стоимости	120 981	121 283

Для целей анализа кредитного риска инвестиции в ценные бумаги и дебиторская задолженность по договорам РЕПО, оцениваемые по амортизированной стоимости, включены в категорию "Превосходный уровень".

Для целей оценки резервов под ожидаемые кредитные убытки инвестиции в ценные бумаги и дебиторская задолженность по договорам РЕПО, оцениваемые по амортизированной стоимости, включены в Этап 1.

6 Инвестиции в долговые ценные бумаги и дебиторская задолженность по договорам РЕПО (продолжение)

2) Ценные бумаги и дебиторская задолженность по договорам РЕПО, оцениваемые по амортизированной стоимости (продолжение)

В таблице ниже представлены изменения оценочного резерва под кредитные убытки (включая те, которые были предоставлены в залог по соглашениям обратного выкупа) и валовой амортизированной стоимости долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости на 31 декабря 2023 года:

	Оценочный резерв под кредитные убытки			Валовая балансовая стоимость		
	Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)	Этап 2 (ОКУ за весь срок при значи- тельном увеличении кредитного риска)	Итого	Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)	Этап 2 (ОКУ за весь срок при значи- тельном увеличении кредитного риска)	Итого
<i>(В миллионах российских рублей)</i>						
Российские государственные облигации						
На 31 декабря 2022 года	663	-	663	121 946	-	121 946
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за год:						
Проценты начисленные	6	-	6	6 631	-	6 631
Проценты полученные	(7)	-	(7)	(7 469)	-	(7 469)
Прочие изменения	(535)	-	(535)	-	-	-
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за год	(536)	-	(536)	(838)	-	(838)
На 31 декабря 2023 года	127	-	127	121 108	-	121 108

В таблице ниже представлены изменения оценочного резерва под кредитные убытки (включая те, которые были предоставлены в залог по соглашениям обратного выкупа) и валовой амортизированной стоимости долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости на 31 декабря 2022 года:

	Оценочный резерв под кредитные убытки			Валовая балансовая стоимость		
	Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)	Этап 2 (ОКУ за весь срок при значи- тельном увеличении кредитного риска)	Итого	Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)	Этап 2 (ОКУ за весь срок при значи- тельном увеличении кредитного риска)	Итого
<i>(В миллионах российских рублей)</i>						
Российские государственные облигации						
На 1 января 2022 года	212	-	212	122 805	-	122 805
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за год:						
Проценты начисленные	31	-	31	6 629	-	6 629
Проценты полученные	(35)	-	(35)	(7 488)	-	(7 488)
Прочие изменения	455	-	455	-	-	-
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за год	451	-	451	(859)	-	(859)
На 31 декабря 2022 года	663	-	663	121 946	-	121 946

6 Инвестиции в долговые ценные бумаги и дебиторская задолженность по договорам РЕПО (продолжение)

3) Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

В таблице ниже раскрыты инвестиции в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по типам ценных бумаг:

<i>(В миллионах российских рублей)</i>	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Инвестиции в ценные бумаги		
Корпоративные облигации	2 057	1 998
Корпоративные акции	310	-
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 367	1 998

Корпоративные акции оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток в обязательном порядке, а корпоративные облигации оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток в установленном порядке.

В таблице ниже представлены изменения в долговых ценных бумагах, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за год, закончившийся 31 декабря 2023 года и за год, закончившийся 31 декабря 2022 года:

<i>(В миллионах российских рублей)</i>	2023	2022
Балансовая стоимость на 1 января	1 998	2 241
Приобретения за период	1 069	-
Реализация за период	(774)	-
Проценты начисленные	138	129
Проценты полученные	(127)	(136)
Убыток от переоценки иностранной валюты	237	(79)
Убыток от переоценки справедливой стоимости, отражаемый в составе прибыли или убытка	(174)	(157)
Балансовая стоимость на 31 декабря	2 367	1 998

Инвестиции в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются по справедливой стоимости, учитывающей любые изменения, влияющие на кредитный риск, и таким образом, представляют собой максимальную подверженность Группы кредитному риску. Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, не имеют обеспечения. Анализ процентных ставок, сроков погашения и географической концентрации рисков в инвестициях в ценные бумаги раскрыт в Примечании 22.

7 Кредиты и авансы клиентам

	31 декабря 2023 года			31 декабря 2022 года		
	Валовая балансо- вая стои- мость	Оценоч- ный резерв под кредитные убытки	Балансо- вая стои- мость	Валовая балансо- вая стои- мость	Оценоч- ный резерв под кредитные убытки	Балансо- вая стои- мость
<i>(В миллионах российских рублей)</i>						
Кредиты физическим лицам:						
Кредитные карты	548 062	(90 996)	457 066	399 196	(81 394)	317 802
Кредиты наличными	216 849	(29 436)	187 413	121 267	(22 898)	98 369
Прочие кредиты:	321 922	(24 478)	297 444	191 968	(18 914)	173 054
Автокредиты	147 205	(15 473)	131 732	79 177	(11 141)	68 036
Кредиты наличными под залог	114 620	(3 800)	110 820	75 607	(3 597)	72 010
Кредиты для ИП и МСБ	30 101	(3 151)	26 950	8 462	(1 787)	6 675
Кредиты, оформляемые по месту продажи	29 996	(2 054)	27 942	28 722	(2 389)	26 333
Корпоративные кредиты	24 307	(3 463)	20 844	11 751	(1 240)	10 511
Итого кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 111 140	(148 373)	962 767	724 182	(124 446)	599 736

Кредитные карты предоставляются клиентам для снятия наличных денежных средств или оплаты товаров и услуг в пределах лимитов, установленных Банком. Такие лимиты могут быть повышены или снижены по мере необходимости по решению руководства. Кредиты по кредитным картам не являются обеспеченными кредитами.

Кредиты наличными являются продуктом для клиентов с положительной кредитной историей, не имеющих просроченной задолженности в других кредитных организациях. Кредиты наличными выдаются на дебетовые карты и доступны к снятию без комиссии.

Автокредиты – целевые кредиты на покупку транспортного средства, которое используется в качестве залога по кредиту.

Кредиты наличными под залог представляют собой кредиты, выданные заёмщикам под залог автомобиля или недвижимости. По состоянию на 31 декабря 2023 балансовая стоимость секьюритизированных кредитов наличными под залог недвижимости составила 1 857 млн руб. (31 декабря 2022 года: 2 958 млн руб.) Подробная информация о секьюритизации кредитов наличными под залог недвижимости представлена в Примечании 13.

Кредиты, оформляемые по месту продажи, представляют собой кредиты, выданные заёмщикам, которые осуществили покупки в определённых интернет и торговых магазинах («КупиВКредит»).

Кредиты для ИП и МСБ – это кредиты, предоставленные Банком индивидуальным предпринимателям и компаниям малого и среднего бизнеса в целях пополнения оборотного капитала.

Корпоративные кредиты – это кредиты, выданные прочим дочерним организациям Материнской компании.

Корпоративные кредиты представлены ниже:

<i>(В миллионах российских рублей)</i>	Дата погашения	Процентная ставка	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Кредитные линии, выданные прочим связанным сторонам	С 1 августа 2024 года по 8 апреля 2033 года	1,0%-11,3%	24 307	11 751
Валовая балансовая стоимость			24 307	11 751
Оценочный резерв под кредитные убытки			(3 463)	(1 240)
Балансовая стоимость			20 844	10 511

Корпоративные кредиты не обеспечены залогом и не просрочены.

7 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

На оценочный резерв под кредитные убытки для кредитов и авансов клиентам, признанный в течение периода, оказывают влияние разные факторы. В таблице ниже описаны основные изменения:

- Категория «Вновь выданные или приобретённые» представляет собой валовую балансовую стоимость и соответствующий оценочный резерв под убытки приобретённых кредитов и кредитов, выданных в течение отчётного периода (и использование лимита по кредитным картам для новых заёмщиков), по состоянию на конец отчётного периода или на дату перевода кредита из Этапа 1 (в зависимости от того, какая дата наступит раньше);
- Перевод между Этапами 1 и 2 и Этапом 3 по причине значительного увеличения (или уменьшения) кредитного риска по остаткам или обесценения в течение периода и последующего повышения (или понижения) уровня расчёта ожидаемых кредитных убытков: за 12 месяцев или за весь срок. Переводы представляют сумму оценочного резерва под кредитные убытки по кредиту, начисленную или восстановленную в момент перевода кредита между соответствующими этапами.
- Прочие изменения, не связанные с переводом в другие этапы, и с вновь выданными или приобретёнными кредитами, представляют собой все прочие изменения оценочного резерва под кредитные убытки, в частности связанные с изменениями валовых балансовых сумм (включая пользования кредитными средствами, погашения и начисления процентов), а также с изменениями в допущениях в модели оценочного резерва под кредитные убытки, в том числе возникающие в результате обновления входящих данных для модели в течение периода.
- Списания оценочных резервов относятся к кредитам, которые были списаны в течение периода.
- Амортизация дисконта (для Этапа 3) представляет собой корректировку расчёта ожидаемых кредитных убытков по кредитам и валовых балансовых сумм, относящихся к Этапу 3, для увеличения его до дисконтированной суммы ожидаемых потерь по состоянию на отчётную дату с использованием эффективной процентной ставки.
- Модификация предусмотренных договором потоков денежных средств без прекращения признания представляет собой корректировку резерва под кредитные убытки и валовой балансовой стоимости кредитов Этапа 3 в связи с несущественными изменениями условий договора этих кредитов.

7 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

В таблицах ниже раскрываются изменения в оценочном резерве под кредитные убытки и валовой балансовой стоимости для кредитов и авансов клиентам, произошедшие в интервале между началом и концом отчётного и сопоставимого периодов.

	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость				
	Этап 1 (12- месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого	Этап 1 (12- месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Приобре- тённые или созданные кредитно- обесце- ненные	Итого
<i>(В миллионах российских рублей)</i>									
Кредитные карты									
На 31 декабря 2022 года	25 461	9 480	46 453	81 394	314 534	14 539	69 657	466	399 196
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за год:</i>									
Вновь выданные или приобретённые	13 005	-	-	13 005	156 318	-	-	-	156 318
Перевод:									
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	(4 921)	9 957	-	5 036	(16 669)	16 669	-	-	-
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	(7 908)	(7 488)	33 483	18 087	(30 561)	(10 223)	40 784	-	-
- восстановленные (из Этапа 3 в Этап 2 и Этапа 2 в Этап 1)	732	(1 648)	(42)	(958)	2 475	(2 422)	(53)	-	-
Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков	(242)	(528)	(162)	(932)	-	-	-	-	-
Прочие изменения, не связанные с переводом в другие этапы и с вновь выданными или приобретёнными кредитами	495	881	(22)	1 354	24 491	(1 381)	(3 980)	(218)	18 912
Итого отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки по кредитам и авансам	1 161	1 174	33 257	35 592	136 054	2 643	36 751	(218)	175 230
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за год:</i>									
Амортизация дисконта (для Этапа 3)	-	-	7 347	7 347	-	-	7 347	-	7 347
Списания	-	-	(29 872)	(29 872)	-	-	(29 872)	-	(29 872)
Продажи	-	-	(2 263)	(2 263)	-	-	(2 637)	-	(2 637)
Модификация предусмотренных договором потоков денежных средств без прекращения признания	-	-	(1 202)	(1 202)	-	-	(1 202)	-	(1 202)
На 31 декабря 2023 года	26 622	10 654	53 720	90 996	450 588	17 182	80 044	248	548 062

Акционерное общество «ТБанк»

Отдельные примечания к раскрываемой консолидированной финансовой отчётности

31 декабря 2023 года

7 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость				
	Этап 1 (12- месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого	Этап 1 (12- месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Приобре- тенные или созданные кредитно- обесце- ненные	Итого
(В миллионах российских рублей)									
Кредитные карты									
На 31 декабря 2021 года	15 028	7 562	30 397	52 987	270 113	11 986	51 396	399	333 894
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за год:									
Вновь выданные или приобретённые	4 891	-	-	4 891	75 273	-	-	138	75 411
Перевод:									
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	(3 742)	8 574	-	4 832	(14 680)	14 680	-	-	-
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	(7 259)	(6 251)	32 931	19 421	(32 709)	(8 828)	41 537	-	-
- восстановленные (из Этапа 3 в Этап 2 и Этапа 2 в Этап 1)	422	(1 115)	(29)	(722)	1 661	(1 622)	(39)	-	-
Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков	4 623	18	2 298	6 939	-	-	-	-	-
Прочие изменения, не связанные с переводом в другие этапы, с вновь выданными или приобретёнными кредитами	11 498	692	(983)	11 207	14 876	(1 677)	(5 009)	(71)	8 119
Итого отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки по кредитам и авансам клиентам за год	10 433	1 918	34 217	46 568	44 421	2 553	36 489	67	83 530
Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за год									
Амортизация дисконта (для Этапа 3)	-	-	6 659	6 659	-	-	6 659	-	6 659
Списания	-	-	(19 630)	(19 630)	-	-	(19 630)	-	(19 630)
Продажи	-	-	(1 317)	(1 317)	-	-	(1 384)	-	(1 384)
Модификация предусмотренных договором потоков денежных средств без прекращения признания	-	-	(3 873)	(3 873)	-	-	(3 873)	-	(3 873)
На 31 декабря 2022 года	25 461	9 480	46 453	81 394	314 534	14 539	69 657	466	399 196

7 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость				
	Этап 1 (12- месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого	Этап 1 (12- месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Приобре- тённые или созданные кредитно- обесце- ненные	Итого
<i>(В миллионах российских рублей)</i>									
Кредиты наличными									
На 31 декабря 2022 года	7 125	4 206	11 567	22 898	98 620	6 707	14 930	1 010	121 267
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за год:</i>									
Вновь выданные или приобретённые	10 758	-	-	10 758	158 393	-	-	216	158 609
Перевод:									
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	(2 851)	8 719	-	5 868	(9 255)	9 255	-	-	-
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	(2 534)	(2 467)	9 001	4 000	(6 822)	(2 899)	9 721	-	-
- восстановленные (из Этапа 3 в Этап 2 и Этапа 2 в Этап 1)	147	(491)	(7)	(351)	1 257	(1 249)	(8)	-	-
Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков	-	227	-	227	-	-	-	-	-
Прочие изменения, не связанные с переводом в другие этапы и с вновь выданными или приобретёнными кредитами	(2 561)	(4 588)	(134)	(7 283)	(52 364)	(3 440)	(51)	(367)	(56 222)
Итого отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки по кредитам и авансам клиентам за год	2 959	1 400	8 860	13 219	91 209	1 667	9 662	(151)	102 387
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за год:</i>									
Амортизация дисконта (для Этапа 3)	-	-	1 004	1 004	-	-	1 004	-	1 004
Списания	-	-	(6 861)	(6 861)	-	-	(6 861)	-	(6 861)
Продажи	-	-	(688)	(688)	-	-	(812)	-	(812)
Модификация предусмотренных договором потоков денежных средств без прекращения признания	-	-	(136)	(136)	-	-	(136)	-	(136)
На 31 декабря 2023 года	10 084	5 606	13 746	29 436	189 829	8 374	17 787	859	216 849

7 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость				
	Этап 1 (12- месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого	Этап 1 (12- месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Приобре- тенные или созданные кредитно- обесце- ненные	Итого
<i>(В миллионах российских рублей)</i>									
Кредиты наличными									
На 31 декабря 2021 года	4 575	2 990	6 556	14 121	109 540	6 392	9 441	922	126 295
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за год:</i>									
Вновь выданные или приобретённые	2 917	-	-	2 917	60 803	-	-	365	61 168
Перевод:									
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	(1 498)	4 653	-	3 155	(7 788)	7 788	-	-	-
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	(1 616)	(2 548)	9 271	5 107	(6 979)	(3 107)	10 086	-	-
- восстановленные (из Этапа 3 в Этап 2 и Этапа 2 в Этап 1)	77	(234)	(5)	(162)	872	(867)	(5)	-	-
Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков	2 261	959	425	3 645	-	-	-	-	-
Прочие изменения, не связанные с переводом в другие этапы, с вновь выданными или приобретёнными кредитами	409	(1 614)	(285)	(1 490)	(57 828)	(3 499)	(171)	(277)	(61 775)
Итого отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки по кредитам и авансам клиентам за год	2 550	1 216	9 406	13 172	(10 920)	315	9 910	88	(607)
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за год</i>									
Амортизация дисконта (для Этапа 3)	-	-	987	987	-	-	987	-	987
Списания	-	-	(4 000)	(4 000)	-	-	(4 000)	-	(4 000)
Продажи	-	-	(564)	(564)	-	-	(590)	-	(590)
Модификация предусмотренных договором потоков денежных средств без прекращения признания	-	-	(818)	(818)	-	-	(818)	-	(818)
На 31 декабря 2022 года	7 125	4 206	11 567	22 898	98 620	6 707	14 930	1 010	121 267

7 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Этап 1 (12- месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого	Этап 1 (12- месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
<i>(В миллионах российских рублей)</i>								
Кредиты наличными под залог								
На 31 декабря 2022 года	769	1584	1244	3 597	65 037	7 810	2 760	75 607
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за год:</i>								
Вновь выданные или приобретённые	751	-	-	751	66 555	-	-	66 555
Перевод:								
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок	(271)	2 184	-	1 913	(6 599)	6 599	-	-
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	(84)	(446)	1 113	583	(935)	(1 055)	1 990	-
- восстановленные (из Этапа 3 в Этап 2 и Этапа 2 в Этап 1)	56	(248)	(9)	(201)	2 637	(2 619)	(18)	-
Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков	-	12	-	12	-	-	-	-
Прочие изменения не связанные с переводом в другие этапы и с вновь выданными или приобретёнными кредитами	(316)	(1 740)	(311)	(2 367)	(23 492)	(2 784)	(778)	(27 054)
Итого отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки по кредитам и авансам клиентам за год	136	(238)	793	691	38 166	141	1 194	39 501
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за год:</i>								
Амортизация дисконта (для Этапа 3)	-	-	205	205	-	-	205	205
Списания	-	-	(701)	(701)	-	-	(701)	(701)
Модификация предусмотренных договором потоков денежных средств без прекращения признания	-	-	8	8	-	-	8	8
На 31 декабря 2023 года	905	1 346	1 549	3 800	103 203	7 951	3 466	114 620

7 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Этап 1 (12- месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого	Этап 1 (12- месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
<i>(В миллионах российских рублей)</i>								
Кредиты наличными под залог								
На 31 декабря 2021 года	538	788	660	1 986	65 478	4 907	1 658	72 043
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за год:</i>								
Вновь выданные или приобретённые	253	-	-	253	26 679	-	-	26 679
Перевод:								
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	(216)	2 247	-	2 031	(7 239)	7 239	-	-
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	(57)	(302)	938	579	(1 023)	(756)	1 779	-
- восстановленные (из Этапа 3 в Этап 2 и Этапа 2 в Этап 1)	25	(124)	(10)	(109)	1 234	(1 211)	(23)	-
Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков	276	471	62	809	-	-	-	-
Прочие изменения, не связанные с переводом в другие этапы, с вновь выданными или приобретёнными кредитами	(50)	(1 496)	(262)	(1 808)	(20 092)	(2 369)	(510)	(22 971)
Итого отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки по кредитам и авансам клиентам за год	231	796	728	1 755	(441)	2 903	1 246	3 708
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за год</i>								
Амортизация дисконта (для Этапа 3)	-	-	175	175	-	-	175	175
Списания	-	-	(403)	(403)	-	-	(403)	(403)
Модификация предусмотренных договором потоков денежных средств без прекращения признания	-	-	84	84	-	-	84	84
На 31 декабря 2022 года	769	1 584	1 244	3 597	65 037	7 810	2 760	75 607

Акционерное общество «ТБанк»
Отдельные примечания к раскрываемой консолидированной финансовой отчётности
31 декабря 2023 года

7 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Этап 1 (12- месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого	Этап 1 (12- месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
<i>(В миллионах российских рублей)</i>								
Автокредиты								
На 31 декабря 2022 года	2 637	2 830	5 674	11 141	66 293	5 786	7 098	79 177
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за год:</i>								
Вновь выданные или приобретённые	4 138	-	-	4 138	101 205	-	-	101 205
Перевод:								
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	(1 165)	4 161	-	2 996	(5 886)	5 886	-	-
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	(1 277)	(1 333)	5 151	2 541	(4 025)	(1 786)	5 811	-
- восстановленные (из Этапа 3 в Этап 2 и Этапа 2 в Этап 1)	129	(404)	(15)	(290)	1 555	(1 536)	(19)	-
Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных	1	(46)	455	410	-	-	-	-
Прочие изменения не связанные с переводом в другие этапы и с вновь выданными или приобретёнными кредитами	(470)	(2 150)	(762)	(3 382)	(28 529)	(1 898)	(669)	(31 096)
Итого отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки по кредитам и авансам клиентам за год	1 356	228	4 829	6 413	64 320	666	5 123	70 109
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за год:</i>								
Амортизация дисконта (для Этапа 3)	-	-	488	488	-	-	488	488
Списания	-	-	(2 099)	(2 099)	-	-	(2 099)	(2 099)
Продажи	-	-	(11)	(11)	-	-	(11)	(11)
Модификация предусмотренных договором потоков денежных средств без прекращения признания	-	-	(459)	(459)	-	-	(459)	(459)
На 31 декабря 2023 года	3 993	3 058	8 422	15 473	130 613	6 452	10 140	147 205

7 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Этап 1 (12- месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого	Этап 1 (12- месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
<i>(В миллионах российских рублей)</i>								
Автокредиты								
На 31 декабря 2021 года	1 712	1 533	2 097	5 342	71 174	3 769	2 939	77 882
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за год:</i>								
Вновь выданные или приобретённые	1 011	-	-	1 011	30 102	-	-	30 102
Перевод:								
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	(736)	3 035	-	2 299	(5 714)	5 714	-	-
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	(690)	(1 153)	4 104	2 261	(3 452)	(1 541)	4 993	-
- восстановленные (из Этапа 3 в Этап 2 и Этапа 2 в Этап 1)	52	(163)	(8)	(119)	722	(712)	(10)	-
Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков	798	700	114	1 612	-	-	-	-
Прочие изменения, не связанные с переводом в другие этапы, с вновь выданными или приобретёнными кредитами	490	(1 122)	(161)	(793)	(26 539)	(1 444)	(352)	(28 335)
Итого отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки по кредитам и авансам клиентам за год	925	1 297	4 049	6 271	(4 881)	2 017	4 631	1 767
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за год:</i>								
Амортизация дисконта (для Этапа 3)	-	-	358	358	-	-	358	358
Списания	-	-	(643)	(643)	-	-	(643)	(643)
Продажи	-	-	(5)	(5)	-	-	(5)	(5)
Модификация предусмотренных договором потоков денежных средств без прекращения признания	-	-	(182)	(182)	-	-	(182)	(182)
На 31 декабря 2022 года	2 637	2 830	5 674	11 141	66 293	5 786	7 098	79 177

7 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость				
	Этап 1 (12- месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого	Этап 1 (12- месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Приобре- тённые или созданные кредитно- обесце- ненные	Итого
<i>(В миллионах российских рублей)</i>									
Кредиты, оформляемые по месту продажи									
На 31 декабря 2022 года	826	311	1 252	2 389	25 657	727	1 637	701	28 722
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за год:</i>									
Вновь выданные или приобретённые	954	-	-	954	26 296	-	-	84	26 380
Перевод:									
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	(140)	844	-	704	(1 221)	1 221	-	-	-
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	(157)	(168)	654	329	(552)	(239)	791	-	-
- восстановленные (из Этапа 3 в Этап 2 и Этапа 2 в Этап 1)	7	(22)	(1)	(16)	103	(101)	(2)	-	-
Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие изменения, не связанные с переводом в другие этапы и с вновь выданными или приобретёнными кредитами	(860)	(724)	152	(1 432)	(23 049)	(927)	27	(274)	(24 223)
Итого отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки по кредитам и авансам клиентам за год	(196)	(70)	805	539	1 577	(46)	816	(190)	2 157
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за год:</i>									
Амортизация дисконта (для Этапа 3)	-	-	119	119	-	-	119	-	119
Списания	-	-	(851)	(851)	-	-	(851)	-	(851)
Продажи	-	-	(48)	(48)	-	-	(57)	-	(57)
Модификация предусмотренных договором потоков денежных средств без прекращения признания	-	-	(94)	(94)	-	-	(94)	-	(94)
На 31 декабря 2023 года	630	241	1 183	2 054	27 234	681	1 570	511	29 996

Акционерное общество «ТБанк»
Отдельные примечания к раскрываемой консолидированной финансовой отчётности
31 декабря 2023 года

7 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость				
	Этап 1 (12- месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого	Этап 1 (12- месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Приобре- тенные или созданные кредитно- обесце- ненные	Итого
<i>(В миллионах российских рублей)</i>									
Кредиты, оформляемые по месту продажи									
На 31 декабря 2021 года	401	209	525	1 135	28 178	735	834	405	30 152
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за год:</i>									
Вновь выданные или приобретённые	496	-	-	496	28 085	-	-	379	28 464
Перевод:									
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	(83)	440	-	357	(1 156)	1 156	-	-	-
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	(83)	(167)	772	522	(650)	(255)	905	-	-
- восстановленные (из Этапа 3 в Этап 2 и Этапа 2 в Этап 1)	6	(27)	-	(21)	153	(153)	-	-	-
Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков	633	150	36	819	-	-	-	-	-
Прочие изменения, не связанные с переводом в другие этапы, с вновь выданными или приобретёнными кредитами	(544)	(294)	222	(616)	(28 953)	(756)	201	(83)	(29 591)
Итого отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки по кредитам и авансам клиентам за год	425	102	1 030	1 557	(2 521)	(8)	1 106	296	(1 127)
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за год:</i>									
Амортизация дисконта (для Этапа 3)	-	-	107	107	-	-	107	-	107
Списания	-	-	(319)	(319)	-	-	(319)	-	(319)
Продажи	-	-	(29)	(29)	-	-	(29)	-	(29)
Модификация предусмотренных договором потоков денежных средств без прекращения признания	-	-	(62)	(62)	-	-	(62)	-	(62)
На 31 декабря 2022 года	826	311	1 252	2 389	25 657	727	1 637	701	28 722

7 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Этап 1 (12- месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого	Этап 1 (12- месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
<i>(В миллионах российских рублей)</i>								
Кредиты для ИП и МСБ								
На 31 декабря 2022 года	400	246	1 141	1 787	6 418	777	1 267	8 462
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за год:</i>								
Вновь выданные или приобретённые	796	-	-	796	15 912	-	-	15 912
Перевод:								
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок	(194)	780	-	586	(2 088)	2 088	-	-
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	(146)	(181)	976	649	(835)	(244)	1 079	-
- восстановленные (из Этапа 3 в Этап 2 и Этапа 2 в Этап 1)	7	(51)	(2)	(46)	219	(217)	(2)	-
				-				
Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков	(173)	(7)	-	(180)	-	-	-	-
Прочие изменения не связанные с переводом в другие этапы и с вновь выданными или приобретёнными кредитами	461	(189)	(448)	(176)	7 193	(1 018)	(183)	5 992
Итого отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки по кредитам и авансам клиентам за год	751	352	526	1 629	20 401	609	894	21 904
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за год:</i>								
Амортизация дисконта (для Этапа 3)	-	-	169	169	-	-	169	169
Списания	-	-	(434)	(434)	-	-	(434)	(434)
На 31 декабря 2023 года	1 151	598	1 402	3 151	26 819	1 386	1 896	30 101

7 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Этап 1 (12- месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого	Этап 1 (12- месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
<i>(В миллионах российских рублей)</i>								
Кредиты для ИП и МСБ								
На 31 декабря 2021 года	261	175	338	774	8 809	512	369	9 690
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за год:</i>								
Вновь выданные или приобретенные	85	-	-	85	2 769	-	-	2 769
Перевод:								
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	(94)	556	-	462	(1 570)	1 570	-	-
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	(89)	(149)	801	563	(647)	(202)	849	-
- восстановленные (из Этапа 3 в Этап 2 и Этапа 2 в Этап 1)	3	(10)	(2)	(9)	90	(88)	(2)	-
Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков	166	33	7	206	-	-	-	-
Прочие изменения, не связанные с переводом в другие этапы, с вновь выданными или приобретенными кредитами	68	(359)	(50)	(341)	(3 033)	(1 015)	4	(4 044)
Итого отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки по кредитам и авансам клиентам за год	139	71	756	966	(2 391)	265	851	(1 275)
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за год:</i>								
Амортизация дисконта (для Этапа 3)	-	-	193	193	-	-	193	193
Списания	-	-	(146)	(146)	-	-	(146)	(146)
На 31 декабря 2022 года	400	246	1 141	1 787	6 418	777	1 267	8 462

7 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Этап 1 (12- месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого	Этап 1 (12- месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
<i>(В миллионах российских рублей)</i>								
Корпоративные кредиты								
На 31 декабря 2022 года	1 240	-	-	1 240	11 751	-	-	11 751
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за год:</i>								
Вновь выданные или приобретённые	2 878	-	-	2 878	10 709	-	-	10 709
Перевод: - в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	(1 901)	1 901	-	-	(3 801)	3 801	-	-
Прочие изменения, не связанные с переводом в другие этапы и с вновь выданными или приобретёнными кредитами	(719)	64	-	(655)	1 719	128	-	1 847
Итого отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки по кредитам и авансам клиентам за год	258	1 965	-	2 223	8 627	3 929	-	12 556
На 31 декабря 2023 года	1 498	1 965	-	3 463	20 378	3 929	-	24 307

7 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Этап 1 (12- месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого	Этап 1 (12- месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
<i>(В миллионах российских рублей)</i>								
Корпоративные кредиты								
На 31 декабря 2021 года	581	453	-	1 034	26 781	2 228	-	29 009
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за год:</i>								
Вновь выданные или приобретённые	20	-	-	20	122	-	-	122
Перевод: - в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие изменения, не связанные с переводом в другие этапы, с вновь выданными или приобретёнными кредитами	1 220	(453)	-	767	(15 152)	(2 228)	-	(17 380)
Итого отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки по кредитам и авансам клиентам за год	1 240	(453)	-	787	(15 030)	(2 228)	-	(17 258)
Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за год	(581)	-	-	(581)	-	-	-	-
На 31 декабря 2022 года	1 240	-	-	1 240	11 751	-	-	11 751

7 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Оценочный резерв под кредитные убытки за год, закончившийся 31 декабря 2023 года, отличается от суммы, представленной в составе прибыли или убытка на 6 080 млн руб. (2022: 5 660 млн руб.), в связи с восстановлением сумм, ранее списанных как безнадежные, в связи с возмещением на сумму 4 971 млн руб. (2022: 3 902 млн руб.) по приобретённым кредитам сверх их валовой балансовой стоимости, а также на 2 205 млн руб. в связи с созданием оценочного резерва под кредитные убытки по неиспользованным лимитам (2022: создание оценочного резерва на 3 315 млн руб.).

Суммы полученного возмещения по списанным и по приобретённым кредитам были отражены непосредственно в уменьшение строки Оценочный резерв под кредитные убытки по кредитам и авансам клиентам.

Безнадежные кредиты частично списываются за счет соответствующего резерва на возможные потери, как правило, по истечении одного года с момента их просрочки. Сумма безнадежной части кредита оценивается на основе кредитного портфеля с учётом статистики возврата просроченных кредитов. Группа списывает финансовые активы, которые в основном все еще подлежат принудительному взысканию, однако разумных ожиданий их возмещения нет.

Непогашенные суммы кредитов, предусмотренные договорами и впоследствии списанные, но еще подлежащие взысканию, по состоянию на 31 декабря 2023 года составляют 21 446 млн руб. (2022: 14 968 млн руб.).

Сумма ожидаемых кредитных убытков по обязательствам кредитного характера учитывается отдельно от ожидаемых кредитных убытков по кредитным картам и включается в прочие финансовые обязательства в раскрываемом консолидированном отчёте о финансовом положении.

В 2023 году Группа продала без права регресса безнадежные долги на общую сумму 3 517 млн руб. (2022: 2 008 млн руб.) с оценочным резервом под кредитные убытки в размере 3 010 млн руб. (2022: 1 915 млн руб.) третьим лицам (сторонним агентствам по взысканию долгов) путем безвозмездной передачи всех последующих рисков и выгод покупателю, что привело к прекращению признания. Разницы между балансовой стоимостью таких кредитов и полученным вознаграждением были признаны как прибыль в сумме 68 млн руб. в раскрываемом консолидированном отчёте о прибылях и убытках непосредственно в составе оценочного резерва под кредитные убытки по кредитам и авансам клиентам и обязательствам кредитного характера (2022: убытки в сумме 139 млн руб.).

Ниже представлен анализ выданных, активированных и использованных карт, исходя из лимитов по картам, на конец отчётного периода:

<i>(В единицах)</i>	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Лимиты по кредитным картам		
До 20 тыс. руб.	2 458 199	1 796 428
20-60 тыс. руб.	2 252 619	1 695 332
60-100 тыс. руб.	1 859 161	1 494 887
100-140 тыс. руб.	1 506 701	975 006
140-200 тыс. руб.	1 552 212	1 193 358
Более 200 тыс. руб.	1 275 924	585 054
Итого количество карт (в единицах)	10 904 816	7 740 065

Таблица выше включает только кредитные карты с балансами без просрочки и с просрочкой не более 180 дней.

7 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ выданных, активированных и использованных кредитов наличными, исходя из сумм выдачи, на конец отчетного периода:

(В единицах)	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Кредиты наличными		
До 100 тыс. руб.	101 686	73 515
100-150 тыс. руб.	97 207	64 564
150-250 тыс. руб.	138 868	92 655
250-350 тыс. руб.	146 731	104 321
350-600 тыс. руб.	154 398	115 433
Более 600 тыс. руб.	105 112	48 507
Итого количество кредитов наличными (в единицах)	744 002	498 995

В таблицах ниже представлен анализ кредитного риска по кредитам и авансам клиентам на 31 декабря 2023 года, оцениваемым по амортизированной стоимости, для которых признан оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки. Балансовая стоимость отражает максимальную подверженность Группы кредитному риску по данным кредитам.

	Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Приобретен- ные или создан- ные кредитно- обесценен- ные	Итого
(В миллионах российских рублей)					
Кредитные карты					
- Превосходный уровень	245 207	-	-	-	245 207
- Хороший уровень	174 636	2 160	-	-	176 796
- Требующие мониторинга	30 745	5 288	-	-	36 033
- Субстандартные	-	9 734	10 358	-	20 092
- Дефолтные	-	-	69 686	248	69 934
Валовая балансовая стоимость	450 588	17 182	80 044	248	548 062
Оценочный резерв под кредитные убытки	(26 622)	(10 654)	(53 720)	-	(90 996)
Балансовая стоимость	423 966	6 528	26 324	248	457 066

Акционерное общество «ТБанк»
Отдельные примечания к раскрываемой консолидированной финансовой отчётности
31 декабря 2023 года

7 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

	Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Приобретен- ные или создан- ные кредитно- обесценен- ные	Итого
<i>(В миллионах российских рублей)</i>					
Кредиты наличными					
- Превосходный уровень	103 944	-	-	-	103 944
- Хороший уровень	84 636	3 862	-	-	88 498
- Требующие мониторинга	1 249	1 796	-	-	3 045
- Субстандартные	-	2 716	1 447	-	4 163
- Дефолтные	-	-	16 340	859	17 199
Валовая балансовая стоимость	189 829	8 374	17 787	859	216 849
Оценочный резерв под кредитные убытки	(10 084)	(5 606)	(13 746)	-	(29 436)
Балансовая стоимость	179 745	2 768	4 041	859	187 413
Кредиты наличными под залог					
- Превосходный уровень	82 886	-	-	-	82 886
- Хороший уровень	18 687	6 122	-	-	24 809
- Требующие мониторинга	1 630	1 073	-	-	2 703
- Субстандартные	-	756	-	-	756
- Дефолтные	-	-	3 466	-	3 466
Валовая балансовая стоимость	103 203	7 951	3 466	-	114 620
Оценочный резерв под кредитные убытки	(905)	(1 346)	(1 549)	-	(3 800)
Балансовая стоимость	102 298	6 605	1 917	-	110 820
Автокредиты					
- Превосходный уровень	87 694	-	-	-	87 694
- Хороший уровень	41 358	3 543	-	-	44 901
- Требующие мониторинга	1 561	1 294	-	-	2 855
- Субстандартные	-	1 615	-	-	1 615
- Дефолтные	-	-	10 140	-	10 140
Валовая балансовая стоимость	130 613	6 452	10 140	-	147 205
Оценочный резерв под кредитные убытки	(3 993)	(3 058)	(8 422)	-	(15 473)
Балансовая стоимость	126 620	3 394	1 718	-	131 732

Акционерное общество «ТБанк»
Отдельные примечания к раскрываемой консолидированной финансовой отчетности
31 декабря 2023 года

7 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

	Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Приобретен- ные или создан- ные кредитно- обесценен- ные	Итого
<i>(В миллионах российских рублей)</i>					
Кредиты, оформляемые по месту продажи					
- Превосходный уровень	18 534	-	-	-	18 534
- Хороший уровень	8 635	445	-	-	9 080
- Требующие мониторинга	65	99	-	-	164
- Субстандартные	-	137	42	-	179
- Дефолтные	-	-	1 528	511	2 039
Валовая балансовая стоимость	27 234	681	1 570	511	29 996
Оценочный резерв под кредитные убытки	(630)	(241)	(1 183)	-	(2 054)
Балансовая стоимость	26 604	440	387	511	27 942
Кредиты для ИП и МСБ					
- Превосходный уровень	14 545	-	-	-	14 545
- Хороший уровень	11 842	427	-	-	12 269
- Требующие мониторинга	432	345	-	-	777
- Субстандартные	-	614	-	-	614
- Дефолтные	-	-	1 896	-	1 896
Валовая балансовая стоимость	26 819	1 386	1 896	-	30 101
Оценочный резерв под кредитные убытки	(1 151)	(598)	(1 402)	-	(3 151)
Балансовая стоимость	25 668	788	494	-	26 950

7 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

В таблицах ниже представлен анализ кредитного риска по кредитам и авансам клиентам на 31 декабря 2022 года:

	Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Приобретен- ные или создан- ные кредитно- обесценен- ные	Итого
<i>(В миллионах российских рублей)</i>					
Кредитные карты					
- Превосходный уровень	115 502	-	-	-	115 502
- Хороший уровень	163 907	2 251	-	-	166 158
- Требующие мониторинга	35 125	4 617	-	-	39 742
- Субстандартные	-	7 671	10 594	-	18 265
- Дефолтные	-	-	59 063	466	59 529
Валовая балансовая стоимость	314 534	14 539	69 657	466	399 196
Оценочный резерв под кредитные убытки	(25 461)	(9 480)	(46 453)	-	(81 394)
Балансовая стоимость	289 073	5 059	23 204	466	317 802
Кредиты наличными					
- Превосходный уровень	40 434	-	-	-	40 434
- Хороший уровень	57 294	3 848	-	-	61 142
- Требующие мониторинга	892	1 203	-	-	2 095
- Субстандартные	-	1 656	1 456	-	3 112
- Дефолтные	-	-	13 474	1 010	14 484
Валовая балансовая стоимость	98 620	6 707	14 930	1 010	121 267
Оценочный резерв под кредитные убытки	(7 125)	(4 206)	(11 567)	-	(22 898)
Балансовая стоимость	91 495	2 501	3 363	1 010	98 369
Кредиты наличными под залог					
- Превосходный уровень	44 532	-	-	-	44 532
- Хороший уровень	18 685	6 042	-	-	24 727
- Требующие мониторинга	1 820	1 019	-	-	2 839
- Субстандартные	-	749	-	-	749
- Дефолтные	-	-	2 760	-	2 760
Валовая балансовая стоимость	65 037	7 810	2 760	-	75 607
Оценочный резерв под кредитные убытки	(769)	(1 584)	(1 244)	-	(3 597)
Балансовая стоимость	64 268	6 226	1 516	-	72 010

Акционерное общество «ТБанк»
Отдельные примечания к раскрываемой консолидированной финансовой отчётности
31 декабря 2023 года

7 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

	Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Приобретен- ные или создан- ные кредитно- обесценен- ные	Итого
<i>(В миллионах российских рублей)</i>					
Автокредиты					
- Превосходный уровень	42 970	-	-	-	42 970
- Хороший уровень	21 947	3 608	-	-	25 555
- Требующие мониторинга	1 376	1 014	-	-	2 390
- Субстандартные	-	1 164	-	-	1 164
- Дефолтные	-	-	7 098	-	7 098
Валовая балансовая стоимость	66 293	5 786	7 098	-	79 177
Оценочный резерв под кредитные убытки	(2 637)	(2 830)	(5 674)	-	(11 141)
Балансовая стоимость	63 656	2 956	1 424	-	68 036
Кредиты, оформляемые по месту продажи					
- Превосходный уровень	13 338	-	-	-	13 338
- Хороший уровень	12 247	465	-	-	12 712
- Требующие мониторинга	72	107	-	-	179
- Субстандартные	-	155	48	-	203
- Дефолтные	-	-	1 589	701	2 290
Валовая балансовая стоимость	25 657	727	1 637	701	28 722
Оценочный резерв под кредитные убытки	(826)	(311)	(1 252)	-	(2 389)
Балансовая стоимость	24 831	416	385	701	26 333
Кредиты для ИП и МСБ					
- Превосходный уровень	2 638	-	-	-	2 638
- Хороший уровень	3 738	505	-	-	4 243
- Требующие мониторинга	42	91	-	-	133
- Субстандартные	-	181	-	-	181
- Дефолтные	-	-	1 267	-	1 267
Валовая балансовая стоимость	6 418	777	1 267	-	8 462
Оценочный резерв под кредитные убытки	(400)	(246)	(1 141)	-	(1 787)
Балансовая стоимость	6 018	531	126	-	6 675

7 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Информация о кредитном риске корпоративных кредитов на 31 декабря 2023 года раскрыта в таблице ниже:

	Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
<i>(В миллионах российских рублей)</i>				
Корпоративные кредиты				
- Хороший уровень	20 378	-	-	20 378
- Требующие мониторинга	-	3 929	-	3 929
Валовая балансовая стоимость	20 378	3 929	-	24 307
Оценочный резерв под кредитные убытки	(1 498)	(1 965)	-	(3 463)
Балансовая стоимость	18 880	1 964	-	20 844

Информация о кредитном риске корпоративных кредитов на 31 декабря 2022 года раскрыта в таблице ниже:

	Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
<i>(В миллионах российских рублей)</i>				
Корпоративные кредиты				
- Хороший уровень	11 751	-	-	11 751
Валовая балансовая стоимость	11 751	-	-	11 751
Оценочный резерв под кредитные убытки	(1 240)	-	-	(1 240)
Балансовая стоимость	10 511	-	-	10 511

Этап 3 включает в себя реструктурированные кредиты с просроченными балансами на менее, чем на 90 дней, но которые не являются дефолтными в соответствии с системой классификации кредитного риска Группы. В Примечании 22 приведено описание системы классификации кредитного риска, используемой Группой.

«Кредиты в судах» включены в Этап 3 и являются кредитами, предоставленными заёмщикам, не погасившим задолженность в срок, в отношении которых Группа начала исковое производство в целях взыскания суммы задолженности. По состоянию на 31 декабря 2023 года валовая балансовая стоимость «кредитов в судах» составляет 62 176 млн руб. (31 декабря 2022 года: 52 487 млн руб.).

7 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ обеспечения по оцениваемым по амортизированной стоимости кредитам физическим лицам по состоянию на 31 декабря 2023 года:

<i>(В миллионах российских рублей)</i>	Кредиты наличными под залог	Автокредиты	Итого
Кредиты, обеспеченные:			
- объектами жилой недвижимости	84 947	-	84 947
- автомобилями	21 060	104 244	125 304
Обеспеченная балансовая стоимость кредитов и авансов клиентам (сумма, представляющая подверженность кредитному риску по каждому классу кредитов, оцениваемых по амортизированной стоимости)	106 007	104 244	210 251

Ниже приводится анализ обеспечения по оцениваемым по амортизированной стоимости кредитам физическим лицам по состоянию на 31 декабря 2022 года:

<i>(В миллионах российских рублей)</i>	Кредиты наличными под залог	Автокредиты	Итого
Кредиты, обеспеченные:			
- объектами жилой недвижимости	63 277	-	63 277
- автомобилями	10 505	54 943	65 448
Обеспеченная балансовая стоимость кредитов и авансов клиентам (сумма, представляющая подверженность кредитному риску по каждому классу кредитов, оцениваемых по амортизированной стоимости)	73 782	54 943	128 725

В приведённых выше таблицах разница между общей валовой балансовой стоимостью и обеспеченной валовой балансовой стоимостью соответствующих кредитов физических лиц представляет собой сумму кредитов, не имеющих обеспечения, в размере 51 574 млн руб. (2022: 26 059 млн руб.). Необеспеченные кредиты возникают в результате того, что у заёмщиков есть два месяца для регистрации своих автомобилей в качестве залога по автокредитам, а также из-за применения консервативного дисконта при определении балансовой стоимости обеспечений по кредитам наличными под залог и автокредитам.

Степень снижения кредитного риска, связанного с обесцененными финансовыми активами, оцениваемыми по амортизированной стоимости, из-за наличия обеспечения и других механизмов повышения качества кредита, представлена путем отдельного раскрытия стоимости обеспечения для: (а) активов, залоговое обеспечение и прочие механизмы повышения качества которых равны балансовой стоимости актива или превышают её («активы с избыточным обеспечением»), и (б) активов, залоговое обеспечение и прочие механизмы повышения качества которых меньше балансовой стоимости актива («активы с недостаточным обеспечением»).

7 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

В таблице ниже отражено влияние обеспечения на обесцененные активы по состоянию на 31 декабря 2023 года.

	Активы с избыточным обеспечением		Активы с недостаточным обеспечением	
	Валовая балансовая стоимость активов	Стоимость обеспечения	Валовая балансовая стоимость активов	Стоимость обеспечения
<i>(В миллионах российских рублей)</i>				
Обесцененные активы:				
Кредиты наличными под залог	3 183	9 684	283	176
Автокредиты	1 980	4 271	8 160	1 880

В таблице ниже отражено влияние обеспечения на обесцененные активы по состоянию на 31 декабря 2022 года.

	Активы с избыточным обеспечением		Активы с недостаточным обеспечением	
	Валовая балансовая стоимость активов	Стоимость обеспечения	Валовая балансовая стоимость активов	Стоимость обеспечения
<i>(В миллионах российских рублей)</i>				
Обесцененные активы:				
Кредиты наличными под залог	2 641	7 211	119	65
Автокредиты	1 394	2 618	5 704	1 566

В данном примечании представлена стоимость обеспечения после дисконтирования оценки стоимости на 15% для кредитов наличными под залог (2022: 15%) и на 20% для автокредитов (2022: 20%) для отражения уровня ликвидности и качества переданных в залог активов.

В 2023 году не было модификаций договоров по кредитам в этапах 2 и 3, которые привели бы к прекращению их признания. Все договорные модификации, которые были произведены, не оказали влияния на доходы за вычетом расходов, признанные в составе прибыли или убытка за 2023 год (2022: то же самое).

В Примечании 27 представлена справедливая стоимость кредитов и авансов клиентам. Анализ процентных ставок, сроков погашения и концентрации географического риска представлен в Примечании 22. Информация об операциях со связанными сторонами представлена в Примечании 29

8 Дебиторская и кредиторская задолженность по брокерским операциям

<i>(В миллионах российских рублей)</i>	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Дебиторская задолженность клиринговых организаций	42 345	26 747
Итого дебиторская задолженность по брокерским операциям	42 345	26 747
Кредиторская задолженность клиринговых организаций	9 416	8 258
Итого кредиторская задолженность по брокерским операциям	9 416	8 258

Дебиторская задолженность по брокерским операциям представляет собой размещённые средства по договорам покупки и обратной продажи («обратного» РЕПО), заключённым Банком с центральным контрагентом, чтобы предоставить клиентам, имеющим брокерские счета в Банке, возможность приобретения ценных бумаг в случае, если у них недостаточно собственных средств для приобретения этих ценных бумаг. Эти остатки полностью обеспечены высоколиквидными ценными бумагами и имеют минимальный кредитный риск.

По состоянию на 31 декабря 2023 года справедливая стоимость обеспечения брокерской дебиторской задолженности составляла 43 244 млн руб. (31 декабря 2022 года: 27 250 млн руб.). Для целей оценки ожидаемых кредитных убытков дебиторская задолженность по брокерским операциям включена в Этап 1. Ожидаемые кредитные убытки по этим остаткам составляют незначительную сумму, поэтому Группа не создавала оценочный резерв под кредитные убытки по дебиторской задолженности по брокерским операциям.

Кредиторская задолженность по брокерским операциям представляет собой средства, привлечённые по договорам продажи и обратного выкупа («прямого» РЕПО), заключённым Банком с центральным контрагентом, чтобы предоставить клиентам, имеющим брокерские счета в Банке, возможность заимствовать ценные бумаги и совершать короткие продажи.

По состоянию на 31 декабря 2023 года справедливая стоимость обеспечения кредиторской задолженности по брокерским операциям составляла 11 126 млн руб. (31 декабря 2022 года: 9 483 млн руб.).

Подход к оценке ожидаемых кредитных убытков, анализ процентных ставок, срока погашения и концентрации географического риска раскрыты в Примечании 22. Информация о взаимозачёте активов и обязательств раскрыта в Примечании 25. Справедливая стоимость дебиторской и кредиторской задолженности по брокерским операциям раскрыта в Примечании 27.

9 Основные средства, нематериальные активы и активы в форме права пользования

	Основные средства					Нематериальные активы			
	Зем- ля	Здания и соору- жения	Обору- дова- ние	Улуч- шение арендо- ванного имуще- ства	Тран- спорт- ные средст- ва	Итого основ- ные средст- ва	Капитали- зирован- ные	Приобре- тенные	Итого немате- риальные активы
(В миллионах российских рублей)									
Стоимость									
На 31 декабря 2021 года	396	4 219	13 427	1 149	59	19 250	8 109	9 406	17 515
Поступления	-	-	2 511	845	21	3 377	13 288	2 392	15 680
Выбытия/переводы в другую категорию	-	-	(550)	-	(39)	(589)	(486)	(3 992)	(4 478)
На 31 декабря 2022 года	396	4 219	15 388	1 994	41	22 038	20 911	7 806	28 717
Поступления	-	878	8 631	92	41	9 642	-	26 767	26 767
Выбытия/переводы в другую категорию	-	-	(328)	-	-	(328)	(4 632)	(2 312)	(6 944)
На 31 декабря 2023 года	396	5 097	23 691	2 086	82	31 352	16 279	32 261	48 540
Износ и амортизация									
На 31 декабря 2021 года	-	(218)	(5 761)	(527)	(24)	(6 530)	(2 899)	(5 057)	(7 956)
Амортизационные отчисления (Прим. 20)	-	(43)	(1 884)	(170)	(13)	(2 110)	(3 548)	(1 839)	(5 387)
Выбытия/переводы в другую категорию	-	-	273	-	4	277	339	2 772	3 111
На 31 декабря 2022 года	-	(261)	(7 372)	(697)	(33)	(8 363)	(6 108)	(4 124)	(10 232)
Амортизационные отчисления (Прим. 20)	-	(46)	(2 477)	(132)	(1)	(2 656)	(5 111)	(3 931)	(9 042)
Выбытия/переводы в другую категорию	-	-	328	-	-	328	2 675	745	3 420
На 31 декабря 2023 года	-	(307)	(9 521)	(829)	(34)	(10 691)	(8 544)	(7 310)	(15 854)
Остаточная стоимость									
На 31 декабря 2022 года	396	3 958	8 016	1 297	8	13 675	14 803	3 682	18 485
На 31 декабря 2023 года	396	4 790	14 170	1 257	48	20 661	7 735	24 951	32 686

9 Основные средства, нематериальные активы и активы в форме права пользования (продолжение)

Нематериальные активы, приобретённые в течение 2023 и 2022 годов, в основном представлены программным обеспечением для бухгалтерского учёта, программным обеспечением для розничного банковского обслуживания, лицензиями и разработкой программного обеспечения.

Активы в форме права пользования. Активы в форме права использования представлены офисными помещениями, арендованными Группой. Договоры аренды обычно заключаются на фиксированный период до 12 лет. Группа не имеет договоров с опцией продления или расторжения договоров аренды, кроме договоров аренды объектов с низкой стоимостью.

Анализ активов в форме права пользования представлен ниже:

<i>(В миллионах российских рублей)</i>	Офисные помещения
Балансовая стоимость на 31 декабря 2021 года	1 006
Поступления	21 222
Амортизационные отчисления (Примечание 20)	(1 676)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2022 года	20 552
Поступления	2 991
Амортизационные отчисления (Примечание 20)	(2 909)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 года	20 634

В 2022 году, в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 16, Группа признала актив в форме права пользования на сумму 18 531 млн руб. и соответствующие обязательства по аренде на сумму 18 061 млн руб. в связи с подписанием договора аренды здания, строительство которого завершилось (см. Примечание 15).

Финансовые расходы по обязательствам по аренде, включенные в состав прочих аналогичных расходов, составили 2 263 млн руб. за год, закончившийся 31 декабря 2023 года (2022: 1 004 млн руб.).

Расходы, связанные с арендой малоценных и краткосрочных активов, за год, закончившийся 31 декабря 2023 года, в сумме 1 830 млн руб. были включены в административные и прочие операционные расходы (2022: 1 904 млн руб.) Подробнее см. в Примечании 20. Погашение основной суммы арендных обязательств за год, закончившийся 31 декабря 2023 года, составило 3 329 млн руб. (2022: 659 млн руб.).

10 Прочие финансовые и нефинансовые активы

<i>(В миллионах российских рублей)</i>	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Прочие финансовые активы		
Незавершённые расчёты по операциям с банковскими картами	29 126	22 014
Вложения в ассоциированные компании	5 883	5 018
Брокерские комиссии и расчёты с биржей	4 815	784
Прочие требования к связанной стороне	2 955	5 708
Дебиторская задолженность	2 621	1 067
Прочее	13 241	11 031
Итого прочие финансовые активы	58 641	45 622
Прочие нефинансовые активы		
Предоплаты	17 909	9 084
Капитальные вложения	15 357	2 926
Прочее	1 660	1 165
Итого прочие нефинансовые активы	34 926	13 175

Расчёты по операциям с пластиковыми картами представляют собой расчёты с платёжными системами и платёжными каналами по операциям клиентов с банковскими картами, подлежащие оплате в течение 3 рабочих дней. В эту сумму также входит предоплата платёжным системам за операции в праздничный период.

Прочие требования к связанной стороне составляют на 31 декабря 2023 года и на 31 декабря 2022 года:

<i>(В миллионах российских рублей)</i>	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Прочие требования к связанной стороне		
Валовая балансовая стоимость	10 424	7 225
Резервы начисленные	(7 469)	(1 517)
Итого прочие требования к связанной стороне	2 955	5 708

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов в состав прочих финансовых активов включены дебиторская задолженность и инвестиции в ассоциированные компании.

Предоплаты состоят из расходов на ТВ рекламу, маркетинг, ИТ-поддержку, выпуск пластиковых карт, платежи по аренде, безопасность, обслуживание банкоматов и прочие.

10 Прочие финансовые и нефинансовые активы (продолжение)

В приведённой ниже таблице раскрывается кредитное качество прочих финансовых активов в зависимости от степени кредитного риска:

<i>(В миллионах российских рублей)</i>	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Превосходный уровень	10 965	12 768
Хороший уровень	41 261	24 563
Требующие мониторинга	6 415	8 291
Итого прочие финансовые активы	58 641	45 622

Описание системы классификации кредитного качества Группы представлено в Примечании 22 .

Для целей оценки ожидаемых кредитных убытков незавершённые расчёты по операциям с банковскими картами включены в Этап 1. Ожидаемые кредитные убытки по этим остаткам составляют незначительную сумму, поэтому Группа не создает оценочного резерва под кредитные убытки. Подход к оценке ожидаемых кредитных убытков приводится в Примечании 22.

Информация о справедливой стоимости прочих финансовых активов приведена в Примечании 27. Анализ срока погашения и концентрации географического риска прочих финансовых активов представлен в Примечании 22.

11 Средства других банков

<i>(В миллионах российских рублей)</i>	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Корреспондентские счета и депозиты других банков	6 154	2 060
Дебиторская задолженность по договорам РЕПО	665	-
Итого средства других банков	6 819	2 060

Обязательства, возникающие по договорам продажи и обратного выкупа ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, на 31 декабря 2023 года 665 млн руб. (на 31 декабря 2022 года: отсутствуют). См. Примечание 6.

Информация о справедливой стоимости средств других банков приведена в Примечании 27. Анализ процентных ставок, срока погашения и концентрации географического риска средств других банков представлены в Примечании 22. В Примечаниях 25 и 26 приведена информация о суммах, включённых в средства других банков, полученных по договорам купли-продажи, а также информация о справедливой стоимости заложенных ценных бумаг.

12 Средства клиентов

<i>(В миллионах российских рублей)</i>		
	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Физические лица		
- Текущие/расчётные счета	727 314	660 537
- Срочные вклады	619 325	194 876
- Брокерские счета	99 201	117 023
ИП и МСБ		
- Текущие/расчётные счета	246 323	207 054
- Срочные вклады	21 413	13 147
Прочие юридические лица		
- Текущие/расчётные счета	9 350	10 224
- Срочные вклады	1 828	672
Итого средства клиентов	1 724 754	1 203 533

Анализ процентных ставок, срока погашения и концентрации географического риска средств клиентов представлен в Примечании 22. Информация о справедливой стоимости средств клиентов приведена в Примечании 27. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 29.

13 Прочие заёмные средства

5-6 июля 2021 года Группа завершила секьюритизацию кредитов наличными под залог недвижимости, размещённых ипотечным агентом ТБ-1. Размещение включало облигации классов А и В, обеспеченные портфелем кредитов наличными под залог недвижимости. Облигации класса А представлены старшим траншем на общую сумму 5 623 млн руб. и были размещены среди частных и институциональных инвесторов с купоном 7,9%. Облигации класса В представлены субординированным младшим траншем на общую сумму 878 млн руб., удерживаемым Банком. Этот младший транш принимает на себя практически всю сумму кредитных рисков, связанных с портфелем. В результате секьюритизированные кредиты в сумме 5 638 млн руб. не соответствовали критериям прекращения признания, установленным МСФО (IFRS) 9, и продолжают признаваться в раскрываемой консолидированной финансовой отчётности Группы.

По состоянию на 31 декабря 2023 года балансовая стоимость заёмных средств, полученных в результате секьюритизации, составила 1 061 млн руб. (31 декабря 2022 года: 2 199 млн руб.) и представлена облигациями класса А. Балансовая стоимость секьюритизированных кредитов наличными под залог недвижимости составила 1 857 млн руб. (31 декабря 2022 года: 2 958 млн руб.) См. Примечание 7. Справедливая стоимость секьюритизированных кредитов наличными под залог недвижимости не отличается существенно от балансовой стоимости по состоянию на 31 декабря 2023 года (31 декабря 2022 года: то же самое). Итоговая чистая позиция составляет 796 млн руб. (31 декабря 2022 года: 759 млн руб.).

14 Субординированные займы

<i>(В миллионах российских рублей)</i>	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Бессрочные субординированные кредитные ноты, выпущенные в сентябре 2021 года	39 736	30 817
Бессрочные субординированные кредитные ноты, выпущенные в июне 2017 года	19 564	15 096
Итого субординированный займ	59 300	45 913

20 сентября 2021 года Группа выпустила бессрочные субординированные облигации номинальной стоимостью 600 млн долл. США (43 536 млн руб.) с нулевой премией. Облигации не имеют установленного срока погашения, Группа имеет право погасить облигации по своему усмотрению с 20 декабря 2026 года, и обязательство по погашению данных облигаций возникает у Группы в случаях, не ограниченных ликвидацией. Облигации имеют фиксированную процентную ставку в размере 6,00%. Проценты выплачиваются ежеквартально, начиная с 20 декабря 2021 года.

15 июня 2017 года Группа выпустила бессрочные субординированные облигации номинальной стоимостью 300 млн долл. США (17 109 млн руб.) с нулевой премией. Облигации не имеют установленного срока погашения, Группа имеет право погасить облигации по своему усмотрению с 15 сентября 2027 года, и обязательство по погашению данных облигаций возникает у Группы в случаях, не ограниченных ликвидацией. Облигации имеют фиксированную процентную ставку в размере 9,25%. Проценты выплачиваются ежеквартально, начиная с 15 сентября 2017 года. Начиная с 15 сентября 2023 года процентная ставка повышена до 11,99% годовых.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2023 года, Группа не выкупала субординированные бессрочные облигации (TCS-perp). В течение года, закончившегося 31 декабря 2022 года, Группа выкупила 150 794 штук по рыночной цене за 4 827 млн руб. Чистая прибыль от обратного выкупа субординированных облигаций за год, закончившийся 31 декабря 2022 года, составила 4 564 млн руб. и была отражена в раскрываемом консолидированном отчёте о прибылях и убытках.

Все бессрочные субординированные облигации не имеют установленного срока погашения, и выплаты процентов могут быть отменены Группой в любое время.

Требования кредиторов, предъявляемые к Группе в отношении выплаты основной суммы и процентов по облигациям субординированного займа, являются второстепенными обязательствами по отношению к требованиям других кредиторов в соответствии с законодательством Российской Федерации.

В результате санкций на Банк были наложены ограничения, которые не позволяли обслуживать субординированные долговые обязательства, в частности выплачивать купоны по еврооблигациям, выпущенным в 2017 и 2021 годах. В связи с этим Банк отменил две купонные выплаты за два периода (март и июнь 2023 года) по этим еврооблигациям, чтобы избежать дискриминации всех держателей облигаций.

20 сентября и 20 декабря 2023 года Группа возобновила выплаты купонов за 3-й и 4-й кварталы во исполнение своих обязательств по облигациям субординированного займа перед держателями, права которых зарегистрированы в российской депозитарной инфраструктуре. Выполнение обязательств по выплате купона по еврооблигациям держателям, права которых зарегистрированы в иностранной депозитарной инфраструктуре или у иностранных брокеров, остается технически невозможным из-за введенных санкций.

27 ноября 2023 года Группа заменила еврооблигации на сумму 146,2 млн долларов США, выпущенные в 2017 году. Замещенная доля составляет 48,74% от первоначального объема при номинальной стоимости 300 миллионов долларов США, ставке купона 11,99% и не указанном сроке погашения.

30 ноября 2023 года Группа заменила еврооблигации на сумму 288,7 млн долларов США, выпущенные в 2021 году. Замещенная доля составляет 48,11% от первоначального объема при номинальной стоимости 600 миллионов долларов США, ставке купона 6,0% и не указанном сроке погашения.

14 Субординированные займы (продолжение)

Владельцы еврооблигаций, права на которые зарегистрированы в российских депозитариях, могли принять участие в замене. Номинал, ставка купона и срок погашения заменяемых облигаций остались прежними. Все купонные выплаты по заменяемым облигациям производились в российских рублях по курсу Центрального банка на дату выплаты.

Субординированные бессрочные облигации торгуются на Московской бирже. Анализ процентных ставок, срока погашения и концентрации географического риска субординированных займов представлен в Примечании 22. Информация о справедливой стоимости субординированных займов приведена в Примечании 27.

15 Прочие финансовые и нефинансовые обязательства

<i>(В миллионах российских рублей)</i>	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Прочие финансовые обязательства		
Незавершённые расчёты по операциям с банковскими картами	100 615	64 785
Расчёты с поставщиками	14 108	11 665
Обязательства кредитного характера (Прим. 25)	8 854	6 649
Обязательства по программам лояльности	4 055	3 353
Прочее	1 580	1 741
Итого прочие финансовые обязательства	129 212	88 193
Прочие нефинансовые обязательства		
Обязательства по аренде	23 189	21 228
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль	6 945	1 656
Обязательства по программам долгосрочной мотивации менеджмента Группы	4 044	4 611
Начисленные административные расходы	3 117	3 992
Прочее	142	122
Итого прочие нефинансовые обязательства	37 437	31 609

Незавершённые расчёты по операциям с банковскими картами включают средства, которые были потрачены клиентами Группы с использованием банковских карт, но которые еще не были возмещены Группой платёжным системам.

Налоги к уплате, за исключением налога на прибыль, в основном представлены начислениями по социальным взносам.

Начисленные административные расходы в основном представлены начисленными расходами на персонал.

15 Прочие финансовые и нефинансовые обязательства (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения оценочного резерва под кредитные убытки по обязательствам кредитного характера за год, закончившийся 31 декабря 2023 года:

	Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)	Этап 2 (ОКУ за весь срок при значительном увеличении кредитного риска)	Итого
<i>(В миллионах российских рублей)</i>			
На 31 декабря 2022 года	6 630	19	6 649
<i>Изменения, влияющие на отчисления в резерв по обязательствам кредитного характера за год:</i>			
Вновь выданные или приобретённые	3 684	-	3 684
Перевод:			
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	(23)	2	(21)
- восстановленные (из Этапа 2 в Этап 1)	(35)	(33)	(68)
Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков	(237)	(4)	(241)
Прочие изменения, не связанные с переводом в другие этапы, и с вновь выданными или приобретёнными кредитами	(1 216)	67	(1 149)
Итого отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки по обязательствам кредитного характера, признанные в составе прибыли или убытка за год	2 173	32	2 205
На 31 декабря 2023 года	8 803	51	8 854

Ниже представлен анализ изменения оценочного резерва под кредитные убытки по обязательствам кредитного характера за год, закончившийся 31 декабря 2022 года:

	Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)	Этап 2 (ОКУ за весь срок при значительном увеличении кредитного риска)	Итого
<i>(В миллионах российских рублей)</i>			
На 31 декабря 2021 года	3 318	16	3 334
<i>Изменения, влияющие на отчисления в резерв по обязательствам кредитного характера за год:</i>			
Вновь выданные или приобретённые	1 745	-	1 745
Перевод:			
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	(33)	4	(29)
- восстановленные (из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1)	(62)	(28)	(90)
Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков	973	-	973
Прочие изменения, не связанные с переводом в другие этапы, и с вновь выданными или приобретёнными кредитами	689	27	716
Итого отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки по обязательствам кредитного характера, признанные в составе прибыли или убытка за год	3 312	3	3 315
На 31 декабря 2022 года	6 630	19	6 649

15 Прочие финансовые и нефинансовые обязательства (продолжение)

На оценочный резерв под кредитные убытки по обязательствам кредитного характера, признанный в течение периода, оказывают влияние разные факторы, информация об оценке ожидаемых кредитных убытков представлена в Примечании 22.

В таблице выше описаны основные изменения:

- Категория «Вновь выданные или приобретённые» представляет сумму оценочного резерва под кредитные убытки за 12 месяцев по неиспользованной части кредитного лимита приобретённых кредитов и кредитов, выданных новым заёмщикам (по данному конкретному продукту) в течение отчётного периода, по состоянию на конец отчётного периода или на дату перевода кредита из Этапа 1 (в зависимости от того, какая дата наступит раньше);
- Перевод между Этапами 1 и 2 по причине того, что по остаткам произошло значительное увеличение (или уменьшение) кредитного риска или обесценение в течение периода с последующим повышением (или понижением) ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев или за весь срок. Переводы представляют сумму оценочного резерва под кредитные убытки по обязательствам кредитного характера, начисленную или восстановленную в момент перевода обязательств кредитного характера между соответствующими этапами;
- Прочие изменения, не связанные с переводом в другие этапы, и с вновь выданными или приобретёнными, представляют собой все прочие изменения оценочного резерва под кредитные убытки по обязательствам кредитного характера, в частности связанные с изменениями валовых балансовых сумм связанных кредитов, и прочие.

На Этапе 3 движения отсутствуют, так как в случае кредитного обесценения неиспользованные лимиты будут заблокированы.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и концентрации географического риска прочих финансовых обязательств представлен в Примечании 22. Анализ кредитных обязательств в разбивке по уровням кредитного риска приведен в Примечании 24. Информация о справедливой стоимости прочих финансовых обязательств приведена в Примечании 27.

16 Акционерный капитал

<i>(В миллионах российских рублей, за исключением количества акции)</i>	Общее количество разрешенных к выпуску акций, включая выпущенные акции	Обыкновенные акции	Итого
На 31 декабря 2021 года	2 147 200 000	6 816	6 816
На 31 декабря 2022 года	2 147 200 000	6 816	6 816
На 31 декабря 2023 года	2 147 200 000	6 816	6 816

Номинальный зарегистрированный выпущенный акционерный капитал Группы до пересчёта взносов в капитал, осуществлённых до окончания периода гиперинфляции в Российской Федерации, до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года составляет 1 472 млн руб. 26 марта 2014 года Банк выпустил 530 млн акций номинальной стоимостью 10 российских рублей за акцию. В результате дополнительной эмиссии сумма акционерного капитала увеличилась на 5 300 млн руб.

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов все выпущенные обыкновенные акции полностью оплачены. Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 10 руб. за акцию (2022 год: 10 руб. за акцию) и предоставляют право одного голоса по каждой акции.

Акционерное общество «ТБанк»
Отдельные примечания к раскрываемой консолидированной финансовой отчётности
31 декабря 2023 года

17 Чистые процентные доходы

<i>(В миллионах российских рублей)</i>	2023	2022
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки		
Кредиты и авансы клиентам, включая:	230 940	164 027
<i>Кредитные карты</i>	147 579	115 998
<i>Кредиты наличными</i>	34 807	18 802
<i>Автокредиты</i>	18 412	11 157
<i>Кредиты наличными под залог</i>	14 313	10 158
<i>Кредиты ИП и МСБ</i>	8 534	4 048
<i>Кредиты, оформляемые по месту продажи</i>	5 560	2 087
<i>Корпоративные кредиты</i>	1 735	1 777
Депозиты в других банках и в небанковских кредитных организациях с первоначальным сроком погашения менее трёх месяцев	29 912	16 345
Инвестиции в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	12 952	6 799
Брокерские операции	9 898	5 754
Инвестиции в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, и дебиторская задолженность по договорам РЕПО	6 630	6 629
Итого процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	290 332	199 554
Прочие аналогичные доходы		
Инвестиции в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	138	129
Итого процентные доходы	290 470	199 683
Процентные расходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки		
Средства клиентов, включая:	57 181	50 788
<i>Физические лица</i>		
- <i>Текущие/расчётные счета</i>	27 396	26 254
- <i>Срочные вклады</i>	22 359	20 977
<i>ИП и МСБ</i>	6 854	3 054
<i>Прочие юридические лица</i>	572	503
Субординированный займ	4 567	3 784
Средства других банков	696	1 238
Прочие заёмные средства	139	251
Облигации, номинированные в российских рублях	25	1 067
Депозиты Материнской компании	-	9
Итого процентные расходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	62 608	57 137
Прочие аналогичные расходы		
Обязательства по аренде	2 263	1 004
Итого процентные расходы	64 871	58 141
Расходы на страхование вкладов	5 498	4 076
Чистые процентные доходы	220 101	137 466

18 Комиссионные доходы и расходы

<i>(В миллионах российских рублей)</i>	2023	2022
Комиссионные доходы		
Доходы по эквайрингу	37 476	30 248
Комиссия за обслуживание текущих счетов ИП и МСБ	19 436	15 164
Комиссия за брокерское обслуживание	14 855	11 987
Комиссия за СМС-информирование	11 228	6 667
Комиссия за подписку	10 780	5 664
Комиссия за продажу кредитной защиты	9 208	6 972
Комиссия за конвертацию валют	6 320	22 647
Комиссия за денежные переводы	6 047	9 509
Межбанковская комиссия	4 058	4 773
Комиссия за снятие наличных	1 847	1 631
Комиссия за пополнение на сумму больше максимальной	1 239	1 103
Комиссия за маркетинговые услуги	314	438
Другие комиссии	1 542	997
Итого комиссионные доходы	124 350	117 800

Комиссионные доходы включают в себя следующие типы:

Доходы по эквайрингу представляют собой комиссию за обработку операций по платёжным картам в «онлайн» и «оффлайн» магазинах.

Комиссия за обслуживание текущих счетов ИП и МСБ представляет собой вознаграждение за соответствующие услуги, оказываемые индивидуальным предпринимателям и компаниям малого и среднего бизнеса.

Комиссия за брокерское обслуживание включает комиссию за торговлю и комиссию за обслуживание брокерского счёта.

Плата за смс-сообщения представляет собой плату за сообщения, отправляемые клиентам для уведомления и аутентификации транзакции.

Комиссия за подписку – это платёж от подписавшегося клиента за получение скидки на обслуживание карты, большого кэшбэка, большого дохода от сбережений и остатка на счёте, специальных программ лояльности от партнеров.

Комиссия за продажу кредитной защиты представляет собой комиссию, которую Банк получает за продажу добровольного кредитного страхования заёмщикам Группы.

Комиссия за конвертацию валют представляет собой комиссию за операции по обмену иностранных валют клиентов Группы.

Комиссия за денежные переводы представляет собой комиссию за переводы на счёт банка через различные платёжные каналы и сервисы.

Межбанковская комиссия представляет собой комиссию, взимаемую с мерчанта за каждую транзакцию по кредитной или дебетовой карте.

Комиссия за снятие наличных представляет собой комиссию, взимаемую за операции по снятию наличных.

Комиссия за пополнение - это плата клиента за пополнение счета на сумму, превышающую максимальную.

Плата за маркетинговые услуги представляет собой плату от ИП и МСБ за рекламные и информационные услуги.

В Примечании 30 описываются типы доходов, признаваемых единомоментно и равномерно в течение времени.

18 Комиссионные доходы и расходы (продолжение)

<i>(В миллионах российских рублей)</i>	2023	2022
Комиссионные расходы		
Комиссионное вознаграждение за услуги платёжных систем	30 948	29 137
Комиссионное вознаграждение за обслуживание	11 980	4 364
Банковские комиссии и прочие комиссионные расходы	5 730	3 664
Комиссионное вознаграждение за услуги платёжных каналов	420	965
Итого комиссионные расходы	49 078	38 130

Комиссия за услуги платежных систем - это комиссионное вознаграждение за услуги «Мир» («Национальная система платежных карт»), через которую урегулируются расчеты по транзакциям по картам MasterCard, Visa и других платежных систем.

Комиссионное вознаграждение за обслуживание включает комиссионное вознаграждение за печать выписок, почтовую рассылку и рассылку СМС-сообщений и прочие.

Банковские комиссии и прочие комиссионные расходы представляют собой плату за банковские, клиринговые и депозитарные услуги, инкассацию и обслуживание в банкоматах.

Комиссионное вознаграждение за услуги платёжных каналов представляют собой комиссию, выплачиваемую третьим лицам, через которых заёмщики осуществляют погашение кредита.

19 Расходы на привлечение клиентов

<i>(В миллионах российских рублей)</i>	2023	2022
Маркетинг и реклама	40 064	23 631
Расходы на персонал	16 364	10 883
Расходы на выпуск карт	5 631	3 161
Расходы в рамках партнёрских программ	2 300	1 601
Бюро кредитных историй	1 175	961
Расходы на телекоммуникации	582	553
Прочие каналы привлечения	808	278
Итого расходы на привлечение клиентов	66 924	41 068

Расходы на привлечение клиентов включают расходы, понесённые Группой на услуги, связанные с привлечением клиентов, которые не относятся непосредственно к признанным активам и не являются дополнительными. Группа использует разнообразные каналы для привлечения новых клиентов.

Расходы на персонал включают расходы на выплату заработной платы и иные затраты на сотрудников, занимающихся привлечением клиентов. Расходы на персонал включают законодательно установленные обязательные страховые взносы во внебюджетные фонды РФ в размере 3 982 млн руб. за год, закончившийся 31 декабря 2023 года (2022: 2 090 млн руб.).

20 Административные и прочие операционные расходы

<i>(В миллионах российских рублей)</i>	Прим.	2023	2022
Расходы на содержание персонала		82 185	66 582
Амортизация нематериальных активов	9	9 042	5 387
ИТ и программное обеспечение		7 799	4 294
Списание основных средств и нематериальных активов		3 524	550
Амортизация активов в форме прав пользования	9	2 909	1 676
Амортизация основных средств	9	2 656	2 110
Краткосрочная и малоценная аренда		1 830	1 904
Расходы на благотворительность		1 438	265
Профессиональные услуги		1 151	903
Расходы на канцтовары и офисные расходы		1 084	729
Коллекторские расходы		978	602
Расходы на охрану		542	307
Услуги связи		541	472
Другие налоги и сборы		316	2 940
Прочие административные расходы		1 665	553
Итого административные и прочие операционные расходы		117 660	89 274

Расходы на содержание персонала включают законодательно установленные обязательные страховые взносы во внебюджетные фонды РФ и выплаты по акциям:

<i>(В миллионах российских рублей)</i>	2023	2022
Страховые взносы во внебюджетные фонды	15 457	10 810
Итого	15 457	10 810
Вознаграждение, основанное на акциях:		
- Программа долгосрочной мотивации менеджмента	3 213	7 644
- Программа удержания ключевых сотрудников	(4)	103
Итого	3 209	7 747

Подробная информация о каждой программе вознаграждения, основанной на акциях, представлена в Примечании 29.

Среднесписочная численность сотрудников Группы за отчётный период составила 63 399 человек, включая сотрудников, работающих по гражданско-правовым договорам (2022: 61 442 человек).

21 Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

<i>(В миллионах российских рублей)</i>	2023	2022
Текущие расходы по налогу на прибыль	8 996	9 558
Отложенные налоги	4 171	(4 772)
Расходы по налогу на прибыль за год	13 167	4 786

4 августа 2023 года Президент Российской Федерации утвердил Федеральный закон № 414-ФЗ "О налоге на сверхприбыль", вступающего в силу с 1 января 2024 года. В соответствии с положениями данного Федерального закона Группа является налогоплательщиком налога на сверхприбыль.

Налог на сверхприбыль подпадает под действие МСФО (IAS) 12 "Налоги на прибыль". Сумма расходов и задолженности Группы по налогу на сверхприбыль, рассчитанная по ставке 10%, составляет 278 млн руб. Группа внесла обеспечительный платёж в размере 139 млн руб. В результате внесения обеспечительного платежа Группа имеет право на вычет налога на сверхприбыль в размере вышеуказанного обеспечительного платежа. Соответственно, применяемая ставка налога на сверхприбыль составила 5%.

Ставка налога на прибыль, применяемая к прибыли Группы в 2023 году, составляет 20% (2022 год: 20%).

Соотношение между ожидаемой и фактической суммой налогов приводится ниже.

<i>(В миллионах российских рублей)</i>	2023	2022
Прибыль до налогообложения	59 077	16 025
Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке 20% (2022 год: 20%)	11 815	3 205
Налоговые эффекты доходов или расходов, не подлежащих вычету в налоговых целях:		
- Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	1 783	3 087
- Необлагаемый доход	-	(843)
- Доход по государственным ценным бумагам, облагаемый налогом по иным ставкам	(879)	(661)
- Налог на сверхприбыль	139	-
- Прочее	309	(2)
Расходы по налогу на прибыль за год	13 167	4 786

Различия между МСФО и налоговым законодательством в России являются источником временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств для целей раскрываемой консолидированной финансовой отчётности и их налоговой базой.

Поскольку все временные разницы Группы возникают в России, налоговый эффект изменения таких временных разниц раскрыт ниже и отражается по ставке 20% (2022 год: 20%).

21 Налог на прибыль (продолжение)

Налоговый эффект от изменения отложенных налоговых активов за год, закончившийся 31 декабря 2023 года, представлен в таблице:

<i>(В миллионах российских рублей)</i>	На 31 декабря 2022 года	Восстанов- лено/ (отнесено) в состав прибыли и убытка	На 31 декабря 2023 года
Налоговый эффект вычетов и налогооблагаемых временных разниц			
Кредиты и авансы клиентам	6 242	(6 242)	-
Основные средства	(914)	914	-
Активы в форме права пользования	(3 942)	3 942	-
Нематериальные активы	(166)	166	-
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(4 654)	4 654	-
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(1 317)	1 317	-
Начисленные расходы и прочие временные разницы	2 719	(2 719)	-
Обязательства по аренде	4 246	(4 246)	-
Средства клиентов	21	(21)	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	(27)	27	-
Прочие финансовые активы	(165)	165	-
Чистые отложенные налоговые активы	2 043	(2 043)	-

Налоговый эффект от изменения отложенных налоговых обязательств за год, закончившийся 31 декабря 2023 года, представлен в таблице:

<i>(В миллионах российских рублей)</i>	На 31 декабря 2022 года	Восстанов- лено/ (отнесено) в состав прибыли и убытка	Отнесено в состав прочего совокупного дохода	На 31 декабря 2023 года
Налоговый эффект вычетов и налогооблагаемых временных разниц				
Кредиты и авансы клиентам	-	3 881	-	3 881
Основные средства	-	(1 346)	-	(1 346)
Активы в форме права пользования	-	(3 925)	-	(3 925)
Нематериальные активы	-	(187)	-	(187)
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	(10 010)	95	(9 915)
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	148	-	148
Начисленные расходы и прочие временные разницы	-	4 833	-	4 833
Обязательства по аренде	-	4 638	-	4 638
Средства клиентов	-	170	-	170
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	265	-	265
Прочие финансовые обязательства	-	(595)	-	(595)
Чистые отложенные налоговые обязательства	-	(2 128)	95	(2 033)

Акционерное общество «ТБанк»
Отдельные примечания к раскрываемой консолидированной финансовой отчетности
31 декабря 2023 года

21 Налог на прибыль (продолжение)

Налоговый эффект от изменения отложенных налоговых активов за год, закончившийся 31 декабря 2022 года, представлен в таблице:

<i>(В миллионах российских рублей)</i>	На 31 декабря 2021 года	Восстановлено/ (отнесено) в состав прибыли и убытка	На 31 декабря 2022 года
Налоговый эффект вычетов и налогооблагаемых временных разниц			
Кредиты и авансы клиентам	-	6 242	6 242
Основные средства	-	(914)	(914)
Активы в форме права пользования	-	(3 942)	(3 942)
Нематериальные активы	-	(166)	(166)
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	(4 654)	(4 654)
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	(1 317)	(1 317)
Начисленные расходы и прочие временные разницы	-	2 719	2 719
Обязательства по аренде	-	4 246	4 246
Средства клиентов	-	21	21
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	(27)	(27)
Прочие финансовые активы	-	(165)	(165)
Чистые отложенные налоговые активы	-	2 043	2 043

Налоговый эффект от изменения отложенных налоговых обязательств за год, закончившийся 31 декабря 2022 года, представлен в таблице:

<i>(В миллионах российских рублей)</i>	На 31 декабря 2021 года	Восстанов- лено/ (отнесено) в состав прибыли и убытка	Отнесено в состав прочего совокупно- го дохода	На 31 декабря 2022 года
Налоговый эффект вычетов и налогооблагаемых временных разниц				
Кредиты и авансы клиентам	(77)	77	-	-
Основные средства	(764)	764	-	-
Активы в форме права пользования	(153)	153	-	-
Нематериальные активы	(392)	392	-	-
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(1 151)	3 303	(2 152)	-
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(66)	66	-	-
Начисленные расходы и прочие временные разницы	3 073	(3 073)	-	-
Обязательства по аренде	206	(206)	-	-
Средства клиентов	(73)	73	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	3	(3)	-	-
Прочие финансовые обязательства	(1 183)	1 183	-	-
Чистые отложенные налоговые обязательства	(577)	2 729	(2 152)	-

22 Управление финансовыми рисками

Функция управления рисками внутри Группы осуществляется в отношении финансовых рисков, операционных рисков и юридических рисков руководством Банка. Финансовые риски включают рыночный риск (включая валютный риск, риск изменения процентной ставки и другой ценовой риск), кредитный риск и риск ликвидности. Основная функция управления финансовыми рисками заключается в установлении максимально допустимых значений риска и обеспечении того, чтобы любая подверженность риску оставалась в рамках этих значений. Функции управления операционными и юридическими рисками предназначены для обеспечения надлежащего функционирования внутренних политик и процедур с целью минимизации операционных и юридических рисков.

Кредитный риск. Группа подвержена кредитному риску, риску возникновения у Группы убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Группой в соответствии с условиями договора (т.е. вероятность невыполнения договорных обязательств заёмщиком или контрагентом перед Группой). Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Банка с контрагентами по размещению (предоставлению) финансовых активов. Группа предоставляет кредиты клиентам – физическим лицам, ИП и МСБ во всех регионах Российской Федерации, в связи с чем кредитный риск очень диверсифицирован.

Руководство Группы принимает специальные меры по снижению растущего кредитного риска, такие как снижение кредитных лимитов для ненадёжных клиентов, диверсификация режимов работы с заёмщиками, допустившими просрочку, ужесточение скоринга для новых заёмщиков и т. д.

Максимальный уровень кредитного риска Группы отражается в балансовой стоимости финансовых активов в раскрываемом консолидированном отчёте о финансовом положении, а также в условных обязательствах (Примечание 22). Возможность взаимозачёта активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

В Группе (Банке) действует кредитный комитет, который устанавливает общие принципы предоставления кредитов физическим и юридическим лицам. В соответствии с общими принципами минимальными требованиями, предъявляемыми к потенциальным клиентам (физическим лицам), являются:

- Гражданство Российской Федерации;
- Возраст от 18 до 70 лет, но не старше 70 лет на момент срока окончания кредита;
- Наличие мобильного телефона;
- Наличие постоянного места работы;
- Постоянный доход.

Кредитные карты выпускаются с лимитом до 1 млн руб., с ежемесячным погашением задолженности.

Минимальные требования, предъявляемые к кредитам наличными:

- Запрашиваемый срок кредитования должен составлять до 5 лет;
- Запрашиваемая сумма кредита должна быть не более 5 млн руб.

Минимальные требования, предъявляемые к кредитам, оформляемым по месту продажи:

- Запрашиваемая сумма кредита должна быть не менее 3 тыс. руб. и не более 500 тыс. руб.;
- Запрашиваемый срок кредитования должен составлять от 3 до 36 месяцев.

Минимальные требования, предъявляемые к кредитам наличными под залог:

- Запрашиваемая сумма кредита под залог автомобиля не должна превышать 7 млн руб., срок кредита должен составлять до 7 лет. Требование к автомобилю – в хорошем состоянии, не более 15 лет в эксплуатации, наличии свидетельства о регистрации транспортного средства и паспорта транспортного средства;

22 Управление финансовыми рисками (продолжение)

- Запрашиваемая сумма кредита наличными под залог недвижимости должна быть не более 30 млн руб., срок кредитования до 15 лет. Требование к недвижимости – квартира в многоквартирном доме на территории Российской Федерации, свободная от каких-либо обременений.

Минимальные требования, предъявляемые к автокредитам:

- Запрашиваемый срок кредитования должен составлять до 5 лет;
- Запрашиваемая сумма кредита до 8 млн руб.;
- Требование к автомобилю – машина в исправном состоянии (на ходу) со сроком в эксплуатации не более 18 лет, наличие паспорта транспортного средства.

Минимальные требования, предъявляемые к кредитам для ИП и МСБ:

- Кредит на пополнение оборотных средств: объём кредита до 10 млн руб. и срок кредита до 6 месяцев;
- Кредитная линия по государственному контракту: объём кредита до 10 млн руб., срок кредита - до окончания контракта, максимум 12 месяцев;
- Закрытие кассового разрыва: краткосрочный овердрафт для закрытия кассовых разрывов на сумму до 10 млн руб., срок кредита до 45 дней;
- Инвестиционная кредитная линия под залог недвижимости: объём кредита до 15 млн руб. и срок кредита до 10 лет. Требование к недвижимости - квартира в многоквартирном доме на территории Российской Федерации, свободная от каких-либо обременений;
- Для МСБ с оборотом от 120 млн руб. в год: объём кредита до 200 млн руб. и срок кредита до 10 лет.

Решение о выдаче кредита включает в себя пять этапов:

- проверка подлинности данных, содержащихся в заявлении. В системе производится проверка документов и подтверждение контактной информации (адресов, номеров телефонов, возраста, если заявитель уже пользуется любым другим продуктом Банка);
- проверка по телефону, содержащейся в заявлении информации о потенциальном клиенте, его/её месте работы, социальном и имущественном положении и т. д. Этот этап может быть пропущен для кредитов, оформляемых по месту продажи;
- направление запроса о предшествующей кредитной истории заявителя в три крупнейшие российские бюро кредитных историй – Эквифакс, ОКБ (Объединенное кредитное бюро) и НБКИ (Национальное бюро кредитных историй);
- на основании полученной информации рассчитывается кредитный рейтинг заявителя и принимается окончательное решение о выдаче кредита;
- в зависимости от рейтинга клиента и заявленного дохода рассчитывается сумма одобряемого кредита, срок кредитования и тарифный план.

Руководство Группы управляет кредитным риском по неиспользованным лимитам по кредитным картам следующим образом:

- а) если задолженность по кредитной карте просрочена более чем на 7 дней, её счет будет заблокирован до погашения;
- б) если заёмщик потерял свой источник дохода, то его счет может быть заблокирован до проверки нового источника дохода;
- в) если бремя ссудной задолженности заёмщика в других банках существенно больше, чем на момент выдачи ссуды, или кредитное качество заёмщика значительно ухудшается, то кредитный лимит может быть соответственно уменьшен.

22 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Когда клиенты испытывают серьезные трудности с обслуживанием своего текущего долга, им может быть предложена реструктуризация кредита. В этом случае Банк прекращает начисление процентов, комиссий и штрафов, а сумма долга реструктурируется в соответствии с планом платежей с фиксированной рассрочкой, предусматривающим не более 36 равных ежемесячных платежей. Другим способом работы с просроченными кредитами является инициирование процесса взыскания в государственном суде. Этот способ взыскания, по статистике, обеспечивает большее возмещение, чем продажа кредитов с обесценением.

Клиенты, не исполнившие свои обязательства, в отношении которых может быть подан судебный иск, выбираются Отделом сопровождения процессов взыскания Банка с учётом следующих критериев:

- а) баланс счёта клиента был зафиксирован, начисление процентов прекращено;
- б) информация о клиенте считается актуальной;
- в) клиент отказался от программы реструктуризации;
- г) срок исковой давности не истёк;
- д) судебный процесс является экономически целесообразным.

Когда кредиты становятся невозвратными или экономически нецелесообразными для продолжения усилий по взысканию задолженности, Отдел сопровождения процессов взыскания может принять решение продать эти кредиты агентству по взысканию задолженности. Отделом сопровождения процессов взыскания рассматривает следующие критерии в отношении кредитов с обесценением, подходящих для продажи внешним агентствам по взысканию задолженности:

- а) кредиты остаются непогашенными после выполнения всех процедур по взысканию (платежи не поступали в течение последних 4-6 месяцев);
- б) должник недоступен и не может быть обнаружен в течение последних 4 месяцев;
- в) должник не имеет активов и не ожидается, что у него появятся какие-либо активы в будущем;
- г) должник умер и нет никакой информации о его имуществе или поручителе;
- д) установлено, что экономически неэффективно продолжать какие-либо действия по взысканию.

Система классификации кредитного риска. В целях оценки кредитного риска и классификации финансовых инструментов по уровню кредитного риска, за исключением кредитов и авансов клиентам, Группа использует оценку уровней риска на основании рейтингов, присвоенных Российским уполномоченным кредитным рейтинговым агентством АКРА, а в случае их отсутствия, рейтинги, присвоенные Эксперт РА или Национальные рейтинги РА, приведенные в соответствие с категориями АКРА с использованием таблицы соответствия.

Группа применяет оценки риска и соответствующий диапазон вероятности дефолта (PD):

Уровень кредитного риска по единой шкале	Соответствующий интервал 31 декабря 2023	Соответствующий интервал 31 декабря 2022
Превосходный уровень	PD < 0,1%	PD < 0,1%
Хороший уровень	с уровнем PD больше или равно 0,1% и меньше 4,8%	с уровнем PD больше или равно 0,1% и меньше 2,5%
Требующие мониторинга	с уровнем PD больше или равно 4,8% и меньше 8,8%	с уровнем PD больше или равно 2,5% и меньше 12,5%
Субстандартные	с уровнем PD больше или равно 8,8% и меньше 20,5%	с уровнем PD больше или равно 12,5% и меньше 18,5%
Сомнительные	с уровнем PD больше или равно 20,5% и меньше 47,4%	с уровнем PD больше или равно 18,5% и меньше 30%

22 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Каждому уровню кредитного риска по единой шкале присваивается определённая степень платёжеспособности:

- *Превосходный уровень* – активы с высоким кредитным качеством и с низким ожидаемым кредитным риском;
- *Хороший уровень* - активы с достаточным кредитным качеством с низким ожидаемым кредитным риском;
- *Требующие мониторинга* – активы с достаточным кредитным качеством и со средним кредитным риском;
- *Субстандартные* – активы с средним кредитным качеством и с удовлетворительным кредитным риском;
- *Сомнительные* – активы, которые требуют более тщательного мониторинга.

В целях оценки и классификации по уровню кредитного риска кредитов и авансов клиентам, неиспользованных кредитных лимитов по кредитным картам, а также тех финансовых инструментов, которые не имеют оценку уровней риска внешним международным рейтинговым агентством, Группа использует внутреннюю систему рейтингов с определённым диапазоном вероятностей наступления дефолта:

Уровень кредитного риска по единой шкале	Соответствующий интервал
Превосходный уровень	Для кредитных карт: не просроченные с вероятностью дефолта менее 5%; для кредитов, оформляемых по месту продажи и кредитам наличными под залог не просроченные с вероятностью дефолта менее 2,5%;
Хороший уровень	для других видов кредитов: не просроченные с вероятностью дефолта менее 5% Для кредитных карт: не просроченные кредиты с вероятностью дефолта больше или равной 5%, но меньше 25%;
Требующие мониторинга	для других видов кредитов: все не просроченные кредиты, не соответствующие превосходному уровню Для кредитных карт: вероятность дефолта больше или равна 25%, или от 1 до 30 просрочки;
Субстандартные	для других видов кредитов: от 1 до 30 дней просрочки От 31 до 90 дней просрочки, или реструктурированные кредиты от 0 до 90 дней просрочки
Дефолтные	Более 90 дней просрочки

Каждому уровню кредитного риска по единой шкале присваивается определённая степень платёжеспособности:

- *Превосходный уровень* – активы с высоким кредитным качеством и с низким ожидаемым кредитным риском;
- *Хороший уровень* – активы с достаточным кредитным качеством с низким ожидаемым кредитным риском;
- *Требующие мониторинга* – активы с достаточным кредитным качеством и со средним кредитным риском, а также кредитные карты, у которых дата первого платежа еще не наступила;
- *Субстандартные* – активы с низким кредитным качеством и с существенным кредитным риском, включая реструктурированные кредиты от 0 до 90 дней просрочки;
- *Дефолтные* – кредитно-обесцененные активы с просрочкой платежа более 90 дней.

Рейтинговые модели регулярно пересматриваются Департаментом рисков, бэк-тестируются на основе фактических данных о дефолтах и обновляются в случае необходимости. Независимо от используемого метода Группа регулярно подтверждает точность рейтингов, рассчитывает и оценивает прогнозирующие способности моделей.

22 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Оценка ожидаемых кредитных убытков – определения и техники оценки

Ожидаемые кредитные убытки (ECL) – это оценка приведённой стоимости будущих недополученных денежных средств, взвешенная с учётом вероятности (т. е. средневзвешенная величина кредитных убытков с использованием соответствующих рисков наступления дефолта в определённый период времени в качестве весов).

Оценка ожидаемых кредитных убытков основывается на следующих компонентах, используемых Группой:

Дефолт возникает, когда финансовый актив просрочен на 90 дней и на срок менее 90 дней, при наличии сформированной окончательной выписки, то есть лимит задолженности исчерпан, баланс задолженности зафиксирован, а проценты и комиссии больше не начисляются.

Вероятность дефолта (PD) – оценка вероятности наступления дефолта в течение определённого периода времени.

Задолженность на момент дефолта (EAD) – оценка риска на будущую дату дефолта с учётом ожидаемых изменений в сумме риска после отчётной даты, включая погашение основной суммы долга и процентов, и ожидаемое использование средств по кредитным обязательствам.

Убыток в случае дефолта (LGD) – оценка убытка, возникающего при дефолте как процент от EAD. Она основывается на разнице между суммой задолженности на момент дефолта и теми потоками, которые кредитор ожидает получить.

Ставка дисконтирования – инструмент для дисконтирования ожидаемого убытка к приведённой стоимости на отчётную дату. Ставка дисконтирования представляет собой эффективную процентную ставку по финансовому инструменту или её приблизительную величину.

Весь срок – максимальный период, в течение которого должен измеряться ECL. Для кредитов, оформляемых по месту продажи срок жизни составляет 36 месяцев, кредиты наличными до 60 месяцев, кредиты под залог до 180 месяцев, автокредиты до 84 месяцев. Для возобновляемых кредитных продуктов он основан на статистике среднего периода между моментом попадания кредита во второй этап до момента списания или выбытия. В настоящее время группа считает, что этот период составляет 4 года, однако он подлежит периодическому пересмотру.

Ожидаемые кредитные убытки за весь срок – убытки, которые возникают в результате наступления всех возможных событий дефолта в течение оставшегося срока действия финансового инструмента.

12-месячные ожидаемые кредитные убытки – часть ожидаемых кредитных убытков за весь срок, которая представляет собой ожидаемые кредитные убытки в результате наступления событий дефолта по финансовому инструменту, которые могут произойти в течение 12 месяцев после отчётной даты и ограничиваются оставшимся договорным сроком финансового инструмента.

Прогнозная информация – информация, которая включает основные макроэкономические переменные, влияющие на кредитный риск и ожидаемые кредитные убытки для каждого сегмента портфеля. Всеобъемлющая концепция оценки ожидаемых кредитных убытков согласно МСФО (IFRS) 9 заключается в необходимости учёта прогнозной информации.

Коэффициент кредитной конверсии (CCF) – это коэффициент, который показывает вероятность трансформации забалансовых сумм в балансовые в течение определённого периода. Его можно рассчитывать для 12-месячного периода или для всего срока. На основании проведённого анализа Группа полагает, что коэффициенты кредитной конверсии для 12 месячного периода и для всего срока совпадают.

Приобретённые изначально обесцененные (POCI) финансовые активы – это финансовые активы, которые являются обесцененными при первоначальном признании.

Дефолтные и обесцененные активы – активы, в отношении которых наступили возможные события дефолта.

22 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Вышеуказанное определение дефолта должно применяться ко всем видам финансовых активов Группы.

Инструмент более не считается дефолтным (т. е. просрочка платежей ликвидирована), если он более не удовлетворяет какому-либо из критериев дефолта.

Значительное увеличение кредитного риска (SICR) – оценка SICR проводится на индивидуальной основе для всех финансовых активов путем периодического отслеживания на применимость.

Группа считает, что по финансовому инструменту произошло значительное увеличение кредитного риска, когда выполняется один или несколько следующих количественных, качественных или ограничительных критериев.

Для межбанковских операций и облигаций, выпущенных банками, и облигаций, выпущенных корпорациями и суверенными государствами:

- просрочка платежа на 30 дней;
- присвоение уровня риска «сомнительные»;
- снижение кредитного рейтинга на 2 строки, что приблизительно соответствует повышению вероятности дефолта в 2,5 раза.

Для кредитных карт:

- просрочка платежа на 30 дней;
- относительное пороговое значение, определяемое на индивидуальной основе с использованием имеющихся скоринговых моделей: увеличение вероятности дефолта в течение 12 месяцев по сравнению с вероятностью дефолта, оценённой 18 месяцев назад или на дату первоначального признания (при возникновении менее, чем 18 месяцев назад), в 3 раза или вероятность дефолта достигает 50% и выше. 18-месячный период был определен как средневзвешенный период с последней даты, когда кредитный лимит был пересмотрен как минимум на 25%, что считается существенным пересмотром, либо с даты утилизации, если пересмотра не было.

Для остальных кредитных продуктов:

- просрочка платежа на 30 дней;
- количество выходов в просрочку за последние 6 месяцев превышает 2 раза или вероятность дефолта превышает 50%.

При наличии доказательства того, что критерии значительного увеличения кредитного риска более не выполняются, инструмент будет переведён обратно в 1 Этап.

Общие принципы и применяемые техники расчёта

В отношении финансовых активов, не являющихся обесцененными, ожидаемые кредитные убытки обычно оцениваются на основе риска дефолта в течение одного или двух разных временных периодов в зависимости от того, имело ли место значительное увеличение кредитного риска заёмщика с момента первоначального признания. Этот подход может быть кратко описан с помощью трёхэтапной модели оценки ожидаемых кредитных убытков:

- Этап 1 – для финансового инструмента, который не являлся обесцененным на момент первоначального признания, и с этого момента по нему не было значительного увеличения кредитного риска, оценочный резерв под убытки создается на основе 12-месячных ожидаемых кредитных убытков.

Этап 2 – если выявлено значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, то финансовый инструмент переводится в Этап 2, однако пока еще не считается обесцененным, но оценочный резерв под убытки создается на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок.

22 Управление финансовыми рисками (продолжение)

- Этап 3 – если финансовый инструмент является обесцененным или реструктурированным, он переводится в Этап 3 и оценочный резерв под убытки создаётся на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок.

Ожидаемые кредитные убытки для приобретённых или изначально созданных обесцененных финансовых активов всегда оцениваются из расчёта за весь срок (Этап 3), так что на отчётную дату Группа признаёт только совокупные изменения в ожидаемых кредитных убытках за весь срок.

Группа может использовать два различных подхода к оценке ожидаемых кредитных убытков:

- оценка на портфельной основе для кредитов и авансов клиентам: внутренние рейтинги оцениваются на индивидуальной основе, однако в процессе расчёта ожидаемых кредитных убытков для одинаковых рейтингов кредитного риска и однородных сегментов кредитного портфеля применяются одинаковые параметры кредитного риска (например, вероятность дефолта, убыток в случае дефолта);
- оценка на основе внешних рейтингов для остальных финансовых инструментов, за исключением оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

По кредитам, выданным физическим лицам Группа проводит оценку с использованием портфельного подхода. Этот подход включает агрегирование портфеля в однородные сегменты на основании конкретной информации о заёмщиках, например, непогашение кредита в срок, данные о просрочках за предыдущие периоды и прочие.

Принципы оценки на портфельной основе: для оценки этапов риска и расчёта оценочного резерва под убытки на совокупной основе Группа объединяет свои кредиты в сегменты на основании общих характеристик кредитного риска, так чтобы подверженность риску в рамках группы имела однородный характер. Примеры общих характеристик включают следующее: тип клиента, тип продукта, рейтинг кредитного риска, дата первоначального признания, уровень просрочки и статистика погашений.

Разные сегменты отражают различия в параметрах кредитного риска, например в вероятности дефолта и убытке в случае дефолта.

Отдел управления рисками осуществляет мониторинг и проверку надлежащего характера разделения на группы на регулярной основе.

В целом ожидаемые кредитные убытки представляют собой произведение следующих параметров кредитного риска: задолженность на момент дефолта, вероятность дефолта и убыток в случае дефолта (определения параметров приведены выше). Общий подход, используемый для расчёта ожидаемых кредитных убытков, приводится ниже.

$$ECL = PD \times EAD \times LGD \times MR$$

где:

PD – вероятность дефолта (не может превышать 100%);

EAD – задолженность на момент дефолта;

LGD – убыток в случае дефолта;

MR – поправка к *PD* и *LGD*, зависящая от макроэкономических факторов.

Ожидаемые кредитные убытки определяются путем прогнозирования параметров кредитного риска (задолженность на момент дефолта, вероятность дефолта и убыток в случае дефолта) для каждого будущего месяца в течение срока действия каждого отдельного кредита или совокупного сегмента.

Задолженность на момент дефолта определяется на основе ожидаемого графика платежей. Для возобновляемых кредитных продуктов задолженность на момент дефолта прогнозируется путем добавления «коэффициента кредитной конверсии», который учитывает ожидаемое использование оставшегося лимита активированных кредитных карт к моменту дефолта, к текущему остатку использованных средств.

22 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Эти допущения изменяются в зависимости от типа продукта, текущего использования лимита и других поведенческих характеристик конкретного заёмщика. Для других продуктов задолженность на момент дефолта равна текущей задолженности по кредиту, т. к. по ним отсутствует неиспользованный кредитный лимит.

Для расчёта ожидаемых кредитных убытков используются два вида вероятности дефолта: вероятность дефолта в течение 12 месяцев и всего срока:

- 12-месячная вероятность дефолта – расчётная вероятность наступления дефолта в течение следующих 12 месяцев. Оценка 12-месячной вероятности дефолта основана на последних имеющихся исторических данных о дефолте с использованием поведенческих характеристик, специфичных для заёмщика, и, при необходимости, скорректирована на прогнозную информацию. На основе вероятности дефолта для конкретного заёмщика риски распределяются по сегментам, к которым применяется средняя вероятность дефолта для данного сегмента.
- Вероятность дефолта за весь срок – расчётная вероятность наступления дефолта в течение оставшегося срока действия финансового инструмента. Этот параметр используется для расчёта ожидаемых кредитных убытков за весь срок для кредитов Этапа 2 и Этапа 3. Оценка вероятности дефолта за весь срок основывается на последних имеющихся данных о дефолтах за прошлые периоды, используя специфику всего срока жизни продукта, как это описано выше. Для расчёта вероятности дефолта за весь срок Группа разработала кривые вероятностей дефолта за весь срок, основанные на 12-месячной статистике.

Убыток в случае дефолта представляет собой ожидание Группы в отношении размера убытка по дефолтному кредиту:

- для кредитных карт в 1, 2 и 3 стадиях и кредитов, оформляемых по месту продажи в 1, 2 и 3 стадиях и автокредитов в 1 и 2 стадиях, убытки в случае дефолта рассчитываются с использованием портфельного подхода на основе статистики погашений дефолтных кредитов за период в 36 месяцев;
- для кредитов наличными в 1, 2 и 3 стадиях и автокредитов в 3 стадии - за период в 30 месяцев;
- для кредитов для ИП и МСБ – за период в 12 месяцев, для овердрафтов заёмщикам ИП и МСБ – за период в 15 месяцев;
- для кредитов наличными под залог, кредитных линий заёмщикам ИП и МСБ, кредитов долями убытки в случае дефолта рассчитываются с использованием текущих рыночных данных об ожидаемых возмещениях.

Оценка ожидаемых кредитных убытков в отношении обязательств кредитного характера. Оценка ожидаемых кредитных убытков по этим инструментам предусматривает те же этапы, которые были описаны выше для балансовых рисков, и отличается в части расчёта задолженности на момент дефолта. Задолженность на момент дефолта является произведением коэффициента кредитной конверсии (CCF) и суммы договорного обязательства по будущим операциям. Коэффициент кредитной конверсии для неиспользованных кредитных линий и овердрафтов определяется на основе статистического анализа задолженности на момент дефолта.

Принципы оценки на основе внешних рейтингов: принципы расчёта ожидаемых кредитных убытков на основе внешних рейтингов аналогичны принципам оценки на портфельной основе. Параметры кредитного риска (вероятность дефолта и убыток в случае дефолта) могут быть взяты из статистических данных о дефолтах и погашениях, публикуемых национальными рейтинговыми агентствами - АКРА и в случае отсутствия рейтинга – Эксперт РА или Национальное рейтинговое агентство (2022: тоже самое).

Прогнозная информация, включённая в модели ожидаемых кредитных убытков. Оценка ожидаемых кредитных потерь включает прогнозную информацию.

Начиная с 2022 года, учитывая высокую степень неопределённости, связанную с геополитической ситуацией, Группа оценивает влияние экономической конъюнктуры на применимые оценки, использованные при расчёте резерва под ожидаемые кредитные убытки на основании фактических исторических данных выходов в дефолт в предыдущие кризисы, а также с применением экспертных оценок по продолжительности/силе кризиса.

22 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Однако, как и в случае с любым прогнозом, прогнозы и вероятности их осуществления подвержены высокой степени присущей им неопределённости, и поэтому фактические результаты могут существенно отличаться от прогнозируемых.

Бэк-тестирование: Группа проводит регулярную проверку своей методологии и допущений для уменьшения расхождений между оценками и фактическими убытками по кредитам. Такое бэк-тестирование проводится на ежеквартальной основе.

Результаты бэк-тестирования методологии оценки ожидаемых кредитных убытков доводятся до сведения руководства Группы, и после обсуждения с уполномоченными лицами определяются дальнейшие шаги по доработке моделей и допущений.

Рыночный риск. Группа подвержена рыночному риску, связанному с открытыми позициями по (а) валютным и (б) процентным инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Главной целью управления рыночным риском является поддержание принимаемого на себя Группой риска на уровне, определённом Группой в соответствии с собственными стратегическими задачами. Руководство устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако применение данного подхода не может предотвратить убытки сверх этих лимитов в случае более значительных изменений на рынке.

Валютный риск. По валютному риску руководство устанавливает лимиты на уровень подверженности риску по валютам и в целом как для позиций овернайт, так и для внутридневных позиций, которые отслеживаются ежедневно.

Процентный риск. Группа принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний доминирующих рыночных процентных ставок на её финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок, процентная маржа может снижаться или приводить к возникновению убытков.

Группа подвергает себя риску досрочного погашения кредита, предоставляя кредиты с фиксированным процентом, условия которых дают заёмщику право на досрочное погашение кредита. Прибыль за текущий год и собственные средства Группы на конец текущего отчётного периода не были подвержены существенному риску изменения процентных ставок по досрочно погашаемым кредитам, поскольку такие кредиты отражаются по амортизированной стоимости, и стоимость при досрочном погашении равна или близка к амортизированной стоимости кредитов и авансов, выданных клиентам (2022 год: так же).

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Группы. В ней также отражены общие суммы финансовых активов и обязательств Группы по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

(В миллионах российских рублей)	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	Более 3 лет	С неопределённым сроком погашения	Итого
31 декабря 2023 года							
Итого финансовые активы	857 633	313 939	195 245	445 326	242 516	12 298	2 066 957
Итого финансовые обязательства	(955 731)	(351 578)	(191 169)	(272 413)	(159 671)	-	(1 930 562)
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2023 года	(98 098)	(37 639)	4 076	172 913	82 845	12 298	136 395
31 декабря 2022 года							
Итого финансовые активы	625 031	202 388	123 722	275 850	238 812	10 424	1 476 227
Итого финансовые обязательства	(822 224)	(320 670)	(88 879)	(79 766)	(43 549)	-	(1 355 088)
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2022 года	(197 193)	(118 282)	34 843	196 084	195 263	10 424	121 139

22 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Группа не подвержена существенному риску плавающих процентных ставок по выданным кредитам и авансам клиентам или полученным кредитам.

Целью управления процентным риском является поддержание принимаемых Группой рисков в пределах, определённых Группой в соответствии с её собственными стратегическими целями. Управление процентным риском осуществляется путем установления предельных и минимальных значений процентных ставок по финансовым активам и обязательствам в зависимости от их типов и сроков погашения и балансирования активов и обязательств, чувствительных к изменениям процентных ставок.

Оценка процентного риска банковского портфеля осуществляется в соответствии с подходом, базирующемся на изменении ожидаемого чистого процентного дохода при единовременном сдвиге процентных ставок на +/- 200 базисных пунктов. Если бы на 31 декабря 2023 года процентные ставки были на 200 базисных пунктов ниже/выше (2022 год: на 200 базисных пунктов ниже/выше), а все другие переменные оставались бы неизменными, эффект на прибыль и эффект на собственный капитал составили бы на 2 728 млн руб. (2022 год: на 2 423 млн руб.) больше/меньше.

Группа осуществляет мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам. В таблице ниже представлены средневзвешенные процентные ставки за 2023 и 2022 годы на основе отчётов, которые были проанализированы ключевым управляющим персоналом.

% годовых	2023		2022	
	Рубли	Прочие	Рубли	Прочие
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	0,1	0,6	1,0	0,0
Кредиты и авансы клиентам	29,6	-	27,5	-
Инвестиции в долговые ценные бумаги	7,5	3,5	5,8	3,9
Дебиторская задолженность по договорам РЕПО	7,5	-	-	-
Дебиторская задолженность по брокерским операциям	24,6	26,4	23,9	21,5
Обязательства				
Средства других банков	12,3	0,3	12,1	0,0
Средства клиентов	8,0	0,7	5,8	0,5
Прочие заёмные средства	7,9	-	7,94	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	0,0	-
Кредиторская задолженность по брокерским операциям	23,7	22,0	22,5	21,2
Субординированный займ	-	7,9	-	8,2

Знак «-» в представленной ниже таблице обозначает, что Группа не имеет активов или обязательств в соответствующей валюте.

22 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Концентрация географического риска. Ниже представлен анализ географической концентрации финансовых активов и обязательств Группы по состоянию на 31 декабря 2023 года:

	Россия	ОЭСР	Прочие страны- не члены ОЭСР	Коти- руемые на бирже	Итого
<i>(В миллионах российских рублей)</i>					
Финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	682 047	-	4 925	-	686 972
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	3 189	-	-	-	3 189
Кредиты и авансы клиентам	962 767	-	-	-	962 767
Инвестиции в долговые ценные бумаги	308 897	-	3 301	-	312 198
Дебиторская задолженность по договорам РЕПО	845	-	-	-	845
Дебиторская задолженность по брокерским операциям	42 345	-	-	-	42 345
Прочие финансовые активы	52 226	6 415	-	-	58 641
Итого финансовые активы	2 052 316	6 415	8 226	-	2 066 957
Финансовые обязательства					
Средства других банков	6 819	-	-	-	6 819
Средства клиентов	1 724 754	-	-	-	1 724 754
Прочие заёмные средства	1 061	-	-	-	1 061
Кредиторская задолженность по брокерским операциям	9 416	-	-	-	9 416
Субординированный займ	-	-	-	59 300	59 300
Прочие финансовые обязательства	129 212	-	-	-	129 212
Итого финансовые обязательства	1 871 262	-	-	59 300	1 930 562
Неиспользованные кредитные лимиты (Примечание 24)	689 524	-	-	-	689 524

22 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Ниже представлен анализ географической концентрации финансовых активов и обязательств Группы по состоянию на 31 декабря 2022 года:

	Россия	ОЭСР	Прочие страны-члены ОЭСР	Котируемые на бирже	Итого
<i>(В миллионах российских рублей)</i>					
Финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	453 260	524	32 563	-	486 347
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	1 690	-	-	-	1 690
Кредиты и авансы клиентам	599 736	-	-	-	599 736
Инвестиции в долговые ценные бумаги	298 502	13 119	4 464	-	316 085
Дебиторская задолженность по брокерским операциям	26 747	-	-	-	26 747
Прочие финансовые активы	40 598	5 024	-	-	45 622
Итого финансовые активы	1 420 533	18 667	37 027	-	1 476 227
Финансовые обязательства					
Средства других банков	2 060	-	-	-	2 060
Средства клиентов	1 203 533	-	-	-	1 203 533
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	321	321
Прочие заёмные средства	2 199	-	-	-	2 199
Кредиторская задолженность по брокерским операциям	8 258	-	-	-	8 258
Субординированный займ	-	-	-	45 913	45 913
Прочие финансовые обязательства	92 804	-	-	-	92 804
Итого финансовые обязательства	1 308 854	-	-	46 234	1 355 088
Неиспользованные кредитные лимиты (Примечание 24)	418 183	-	-	-	418 183

Активы, обязательства и обязательства кредитного характера классифицированы в соответствии со страной нахождения контрагента. Остатки по операциям с российскими контрагентами, фактически относящиеся к операциям с офшорными компаниями этих российских контрагентов, отнесены в графу «Россия». Наличные денежные средства и основные средства классифицированы в соответствии со страной их физического нахождения.

Концентрация прочих рисков. Руководство контролирует и раскрывает информацию о концентрации кредитного риска на основании полученных отчётов, содержащих данные по заёмщикам с общей суммой выданных кредитов, превышающей 10% от суммы чистых активов. Группа не имела существенной концентрации риска по состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов.

Риск ликвидности. Риск ликвидности – это риск того, что Банк столкнётся с трудностями при выполнении финансовых обязательств. Группа получает ежедневные требования в отношении свободных денежных средств из неиспользованных лимитов по выпущенным кредитным картам, вкладов физических лиц, текущих счетов и полученных займов. Анализ состояния ликвидности с целью контроля осуществляется Финансовым департаментом и Управлением интегрированного риск менеджмента на постоянной основе. Группа старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из текущих счетов и вкладов юридических и физических лиц, и долговых ценных бумаг.

Группа хранит средства в диверсифицированных портфелях ликвидных активов, таких как корреспондентский счёт в ЦБ РФ и однодневные вклады в надёжных коммерческих банках для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности. Сумма свободных денежных средств должна всегда превышать сумму всех начисленных финансовых расходов, подлежащих оплате в течение шести месяцев, а также обычных текущих расходов за два месяца.

22 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Управление ликвидностью Группы требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием нормативов ликвидности законодательным требованиям.

При анализе ликвидности учитываются договорные обязательства и способность Группы отказаться от признания любых возможных нарушений в течение срока отсрочки платежей. Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с законодательством РФ. Показатели Банка за 2023 и 2022 годы отвечали требованиям Банка России. Финансовый директор и руководитель департамента управления рисками получают информацию о ликвидности финансовых активов и обязательств. Такая информация включает ежедневно, еженедельно, ежемесячно и ежеквартально обновляемые данные об объёме операций с кредитными картами и объёме погашаемых кредитов, статистику о выпуске кредитных карт и использовании лимита по кредитным картам, притоке и оттоке вкладов физических лиц, изменениях портфеля инвестиционных ценных бумаг, объёме ожидаемых оттоков, таких как текущие расходы и финансовые операции. Далее Финансовый директор и руководитель Управления интегрированного риск менеджмента обеспечивают наличие достаточного портфеля краткосрочных ликвидных активов, включающих сумму на корреспондентском счёте в ЦБ РФ и однодневные вклады в банках, для обеспечения достаточной ликвидности Банка в целом. Стресс-тестирование ликвидности проводится на регулярной основе Финансовым департаментом и Управлением интегрированного риск менеджмента в соответствии с различными сценариями, с учетом моделей оттока и притока денежных средств по остаткам на текущих счетах и по погашениям задолженности по кредитным картам.

В приведённой ниже таблице представлены обязательства на 31 декабря 2023 года по их договорным срокам погашения. Суммы обязательств, представленные в таблице, являются контрактными недисконтированными денежными потоками и обязательствами по кредитам. Такие недисконтированные денежные потоки отличаются от суммы, включённой в раскрываемый консолидированный отчёт о финансовом положении, так как сумма в раскрываемом консолидированном отчёте о финансовом положении представляется на основе дисконтированных денежных потоков. Если сумма, подлежащая уплате, не является постоянной, указанная сумма определяется с учётом условий, существующих на отчётную дату. Платежи в иностранной валюте пересчитываются с использованием текущего валютного курса на конец отчётного периода.

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2023 года:

	До востребова- ния и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
(В миллионах российских рублей)						
Обязательства						
Средства других банков	6 819	-	-	-	-	6 819
Средства клиентов	821 988	192 597	170 375	192 268	375 757	1 752 985
Прочие заёмные средства	-	-	-	1 061	-	1 061
Кредиторская задолженность по брокерским операциям	9 416	-	-	-	-	9 416
Субординированный займ	288	855	1 242	2 350	69 118	73 853
Прочие финансовые обязательства	122 200	1 770	1 881	2 347	7 402	135 600
Обязательства по аренде	817	2 473	2 504	4 260	27 567	37 621
Неиспользованные кредитные лимиты (Примечание 24)	689 524	-	-	-	-	689 524
Итого потенциальные будущие платежи по финансовым обязательствам	1 651 052	197 695	176 002	202 286	479 844	2 706 879

22 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2022 года:

	До востребова- ния и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяце в	Более 1 года	Итого
<i>(В миллионах российских рублей)</i>						
Обязательства						
Средства других банков	810	-	-	-	1 250	2 060
Средства клиентов	764 907	178 155	100 747	85 933	77 518	1 207 260
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	321	-	321
Прочие заёмные средства	-	-	-	2 199	-	2 199
Кредиторская задолженность по брокерским операциям	8 258	-	-	-	-	8 258
Субординированный займ	302	579	772	1 923	43 109	46 685
Прочие финансовые обязательства	87 410	1 606	1 613	1 538	7 022	99 189
Обязательства по аренде	127	352	784	1 721	32 890	35 874
Неиспользованные кредитные лимиты (Примечание 24)	418 183	-	-	-	-	418 183
Итого потенциальные будущие платежи по финансовым обязательствам	1 279 997	180 692	103 916	93 635	161 789	1 820 029

Средства клиентов классифицированы в приведённой выше таблице по договорным срокам их погашения. Однако в соответствии с Гражданским кодексом РФ физические лица вправе забрать свои вклады до срока погашения, если они отказываются от своего права на начисленные проценты.

Группа подвержена риску ликвидности, который является риском недостатка денежных средств в случае превышения денежного потока по обязательствам над денежным потоком по активам. Подверженность риску ликвидности возникает в результате заимствования и операционной деятельности Группы, подразумевающих денежные выплаты.

Группа использует ежедневные, краткосрочные и долгосрочные отчёты, стресс-тестирование и прогнозирование с целью контроля и предотвращения потенциальных проблем с ликвидностью. Группа активно наращивает количество контрагентов по межбанковскому кредитованию, ищет новые рынки, улучшает и создает дополнительные дебетовые и кредитные продукты, чтобы иметь больше инструментов для управления денежными потоками. Экономическая ситуация последних лет могла привести к увеличению риска ликвидности в банковской системе Российской Федерации, однако этого не произошло благодаря адекватному реагированию и мерам поддержки Банка России.

Руководство Группы сохраняет буфер ликвидности на случай возможного оттока денежных средств, а также запланировало позицию ликвидности Группы на следующий год, чтобы убедиться, что Группа может покрыть предстоящие платёжные обязательства.

22 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Руководство анализирует ожидаемые сроки погашения финансовых активов и обязательств по их балансовой стоимости на 31 декабря 2023 года, в соответствии с таблицей, приведённой ниже.

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 3 меся- цев	От 3 до 6 меся- цев	От 6 до 12 меся- цев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	С нео- преде- ленным сроком погаше- ния	Итого
<i>(В миллионах российских рублей)</i>								
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	651 172	35 800	-	-	-	-	-	686 972
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	1 501	340	305	347	696	-	-	3 189
Кредиты и авансы клиентам	121 901	123 300	136 068	182 940	356 479	42 079	-	962 767
Инвестиции в долговые ценные бумаги	192 065	-	-	-	77 148	42 985	-	312 198
Дебиторская задолженность по договорам РЕПО	845	-	-	-	-	-	-	845
Дебиторская задолженность по брокерским операциям	42 345	-	-	-	-	-	-	42 345
Прочие финансовые активы	39 361	-	-	-	6 982	-	12 298	58 641
Итого финансовые активы	1 049 190	159 440	136 373	183 287	441 305	85 064	12 298	2 066 957
Обязательства								
Средства других банков	6 819	-	-	-	-	-	-	6 819
Средства клиентов	817 464	182 907	163 862	186 661	373 860	-	-	1 724 754
Прочие заёмные средства	-	-	-	1 061	-	-	-	1 061
Кредиторская задолженность по брокерским операциям	9 416	-	-	-	-	-	-	9 416
Субординированный займ	-	1 143	1 143	2 319	54 695	-	-	59 300
Прочие финансовые обязательства	122 033	1 811	1 855	2 304	1 209	-	-	129 212
Итого финансовые обязательства	955 732	185 861	166 860	192 345	429 764	-	-	1 930 562
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2023 года	93 458	(26 421)	(30 487)	(9 058)	11 541	85 064	12 298	136 395
Чистый разрыв ликвидности накопительным итогом на 31 декабря 2023 года	93 458	67 037	36 550	27 492	39 033	124 097	136 395	-

22 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Руководство анализирует ожидаемые сроки погашения финансовых активов и обязательств по их балансовой стоимости на 31 декабря 2022 года, в соответствии с таблицей, приведённой ниже.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	С неопределённым сроком погашения	Итого
(В миллионах российских рублей)								
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	486 347	-	-	-	-	-	-	486 347
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	1 033	155	130	138	234	-	-	1 690
Кредиты и авансы клиентам	81 757	95 659	100 050	110 553	185 457	26 260	-	599 736
Инвестиции в долговые ценные бумаги	194 792	-	-	-	63 583	57 710	-	316 085
Дебиторская задолженность по брокерским операциям	26 747	-	-	-	-	-	-	26 747
Прочие финансовые активы	28 531	-	-	-	6 667	-	10 424	45 622
Итого финансовые активы	819 207	95 814	100 180	110 691	255 941	83 970	10 424	1 476 227
Обязательства								
Средства других банков	810	-	-	-	1 250	-	-	2 060
Средства клиентов	735 127	110 214	92 777	98 211	167 204	-	-	1 203 533
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	321	-	-	-	321
Прочие заёмные средства	-	-	-	2 199	-	-	-	2 199
Кредиторская задолженность по брокерским операциям	8 258	-	-	-	-	-	-	8 258
Субординированный займ	-	880	880	1 760	42 393	-	-	45 913
Прочие финансовые обязательства	87 551	1 606	1 564	1 458	625	-	-	92 804
Итого финансовые обязательства	831 746	112 700	95 221	103 949	211 472	-	-	1 355 088
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2022 года	(12 539)	(16 886)	4 959	6 742	44 469	83 970	10 424	121 139
Чистый разрыв ликвидности накопительным итогом на 31 декабря 2022 года	(12 539)	(29 425)	(24 466)	(17 724)	26 745	110 715	121 139	-

По состоянию на 31 декабря 2023 года все вложения в долговые ценные бумаги, кроме бумаг относящихся к модели «Удержание до погашения», классифицируются как до востребования и менее одного месяца, поскольку они легко подлежат обмену в ЦБ РФ или в ценные бумаги открытого рынка и могут обеспечить немедленную ликвидность для Группы.

Текущие счета физических лиц были распределены с использованием кривой оттока денежных средств с клиентских счетов. Распределение вкладов физических лиц рассматривается с использованием статистики по автопродлениям вкладов. Когда клиенты имеют более чем один активный депозит, средства по депозитам с коротким сроком учитываются в составе депозита с более длинным сроком до погашения. Совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам имеет основополагающее значение для руководства Банка. Полное соответствие несвойственно банкам, поскольку операции часто имеют неопределённый срок и относятся к разным типам.

Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность деятельности, но также может увеличить риск возникновения убытков.

23 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Сроки погашения активов и обязательств, а также возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и его рисков в случае изменения процентных ставок и валютнообменных курсов.

Руководство считает, что несмотря на существенную долю средств клиентов до востребования, диверсификация этих депозитов по количеству и типу вкладчиков и прошлый опыт Группы указывают на то, что такие счета клиентов обеспечивают долгосрочный и стабильный источник финансирования Группы.

Группа разработала План восстановления финансовой стабильности («План») в чрезвычайных ситуациях. Основной целью настоящего Плана является сохранение капитала Группы и определение источников пополнения ликвидности в случае возникновения кризиса ликвидности и/или ухудшения финансового положения Группы. План предусматривает формирование эффективных мер, соответствующих стрессовым условиям, которые должны стабилизировать ситуацию и восстановить ликвидность и финансовую устойчивость Группы.

23 Управление капиталом

Управление капиталом Группы имеет следующие цели: (а) соблюдение требований к капиталу, установленных ЦБ РФ; (б) обеспечение выполнения Группой финансовых обязательств, предусмотренных выпущенными ценными бумагами; и (в) обеспечение способности Группы функционировать в качестве непрерывно действующей организации.

По мнению руководства Группы, общая сумма управляемого капитала равна сумме капитала, отражённого в раскрываемом консолидированном отчёте о финансовом положении. Сумма капитала, которым Группа управляла на 31 декабря 2023 года, составляла 218 833 млн руб. (31 декабря 2022 года: 169 667 млн руб.).

В октябре 2021 года Банк был добавлен в список 13 системно значимых кредитных организаций Банка России в связи с активным ростом бизнеса Банка на финансовом рынке и расширения клиентской базы его экосистемы. В результате с 1 января 2022 года Банк должен соблюдать дополнительные надбавки +1% к минимальному установленному законом нормативу достаточности собственного капитала (Н1.0).

Контроль за выполнением нормативов достаточности капитала, установленных ЦБ РФ, осуществляется на ежедневной основе, и Группа направляет в ЦБ РФ в рамках ежемесячных форм обязательной отчётности информацию с соответствующими расчётами, которые проверяются и подписываются руководством Банка. Другие формы управления капиталом оцениваются ежегодно. Величина регуляторного капитала Банка, рассчитанная в соответствии с нормативными требованиями ЦБ РФ, на 31 декабря 2023 года составила 244 634 млн руб., значение норматива достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0) составило 12,84% (2022 год: 208 776 млн руб. и 16,62%). Минимально допустимое числовое значение норматива достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0) установлено в размере 9% на 31 декабря 2023 года (2022 год: так же).

24 Условные обязательства

Судебные разбирательства. Время от времени в ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски в отношении Группы. Исходя из собственной оценки, а также рекомендаций внутренних профессиональных консультантов, руководство Группы считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Группы в раскрываемой консолидированной финансовой отчётности.

Условные налоговые обязательства. Налоговое законодательство Российской Федерации действующее или по существу вступившее в силу на конец отчётного периода, допускает возможность разных толкований в применении к операциям и деятельности Группы. В связи с этим налоговые позиции, определённые руководством, и официальная документация, обосновывающая налоговые позиции, могут быть оспорены налоговыми органами.

24 Условные обязательства (продолжение)

Российское налоговое регулирование постепенно ужесточается, в том числе повышается риск проверок операций, не имеющих чёткой финансово-хозяйственной цели или выполненных при участии контрагентов, не соблюдающих требования налогового законодательства.

Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими налоговыми органами на предмет уплаты налогов в течение трёх календарных лет, предшествующих году, в котором было принято решение о проведении проверки. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительные периоды. Российское законодательство о трансфертном ценообразовании в значительной степени соответствует международным принципам трансфертного ценообразования, разработанным Организацией экономического сотрудничества и развития (ОЭСР), но у него есть свои особенности. Законодательство о трансфертном ценообразовании предусматривает возможность доначисления налоговых обязательств по контролируемым сделкам (сделкам с взаимозависимыми лицами и определённым видам сделок с невзаимозависимыми лицами), если цена сделки не соответствует рыночной. Налоговые обязательства, возникающие в результате операций между компаниями, определяются на основе фактических цен, использовавшихся в таких сделках. Существует вероятность того, что по мере дальнейшего развития интерпретации правил трансфертного ценообразования эти трансфертные цены могут быть оспорены. Воздействие любых таких спорных ситуаций не может быть оценено с достаточной степенью надёжности, однако оно может быть значительным с точки зрения финансового положения и/или хозяйственной деятельности Группы в целом.

Все компании Группы зарегистрированы в Российской Федерации и являются плательщиками налога на прибыль в Российской Федерации. Так как российское налоговое законодательство не содержит чёткого руководства по некоторым вопросам, Группа время от времени применяет интерпретацию таких неопределённых вопросов, которая приводит к снижению общей налоговой ставки по Группе. Руководство в настоящее время считает, что существует вероятность того, что налоговые позиции и интерпретации Группы могут быть подтверждены, однако существует риск того, что потребуются отток ресурсов в том случае, если эти налоговые позиции и интерпретации законодательства будут оспорены соответствующими органами.

Воздействие любых таких спорных ситуаций не может быть оценено с достаточной степенью надёжности, однако оно может быть значительным с точки зрения финансового положения и/или хозяйственной деятельности Группы в целом. На 31 декабря 2023 года руководство Группы не выявило существенных налоговых рисков (31 декабря 2022 года: так же).

Будущие арендные платежи, связанные с арендой, по которой арендованный актив имеет низкую стоимость. Будущие оттоки денежных средств, которым подвержена Группа и которые не отражены в обязательствах по аренде, составили 2 047 млн руб. на 31 декабря 2023 года и относятся в основном к аренде активов, имеющих низкую стоимость (31 декабря 2022 года: 2 668 млн руб.).

Соблюдение ковенантов. Группа является объектом определённых договорных обязательств, касающихся, прежде всего, её выпущенных долговых ценных бумаг и субординированного бессрочного займа. Несоблюдение этих ковенантов может привести к негативным последствиям для Группы. По мнению руководства, Группа соблюдала все договорные обязательства на 31 декабря 2023 (2022 год: так же).

Условные обязательства, связанные со строительством офиса. Будущие оттоки денежных средств, которые ожидает Группа в связи со строительством и ремонтом нового офисного здания и которые не отражены в обязательствах, составили 4 826 млн руб. по состоянию на 31 декабря 2023 года (31 декабря 2022 года: 19 222 млн руб.).

Обязательства кредитного характера и гарантии исполнения обязательств. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Обязательства кредитного характера представляют собой неутраченные одобренные кредитные лимиты по кредитным картам и гарантиям. Что касается кредитного риска в отношении обязательств кредитного характера, Группа потенциально подвержена риску убытка в размере равном общей сумме неиспользованных обязательств, в том случае, если неиспользованные суммы будут использованы.

24 Условные обязательства (продолжение)

Однако ожидаемая сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, поскольку большая часть обязательств кредитного характера зависит от соблюдения клиентом определённых стандартов кредитоспособности.

Группа контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Гарантии исполнения обязательств – это договоры, предусматривающие получение компенсации, если вторая сторона по договору не выполнит предусмотренные договором обязательства. Такие договоры не передают кредитный риск. Риск по договору гарантии исполнения обязательств представляет собой вероятность возникновения страхового случая (т.е. невыполнения предусмотренного договором обязательства второй стороной по договору). Основные риски, с которыми сталкивается Группа, заключаются в значительных колебаниях регулярности и размера платежей по таким договорам в сравнении с ожиданиями. Группа использует скоринговую модель, чтобы спрогнозировать уровень таких платежей. Претензии должны быть предъявлены до истечения срока действия договора, при этом урегулирование большей части претензий осуществляется в короткие сроки. Это позволяет Группе достичь высокой степени уверенности в отношении расчётных платежей и, соответственно, будущих потоков денежных средств.

Неисполненные обязательства по кредитам представлены ниже:

<i>(В миллионах российских рублей)</i>	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Неиспользованные кредитные лимиты по кредитным картам	656 648	392 204
Неиспользованные кредитные лимиты по корпоративным кредитам	12 179	17 404
Неиспользованные кредитные лимиты для ИП и МСБ	29 551	15 224
Оценочный резерв под кредитные убытки	(8 854)	(6 649)
Итого неиспользованные кредитные лимиты, за вычетом оценочного резерва под кредитные убытки	689 524	418 183
Гарантии исполнения обязательств	1 043	671
Резерв под гарантии исполнения обязательств	(142)	(122)
Итого гарантии исполнения обязательств, за вычетом резерва	901	549

Общая сумма задолженности по неиспользованным кредитным лимитам не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможны истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заёмщику средств и, следовательно, их справедливая стоимость близка к нулю. В соответствии с условиями обслуживания кредитных карт Группа вправе отказать в выпуске, активации, повторном выпуске или разблокировке кредитной карты и предоставляет лимит по кредитной карте на свое собственное усмотрение и без объяснения причины.

24 Условные обязательства (продолжение)

Таблица ниже содержит анализ кредитного качества обязательств кредитного характера на 31 декабря 2023 года на основании уровней кредитного риска.

	Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
<i>(В миллионах российских рублей)</i>				
Обязательства кредитного характера				
- Превосходный уровень	629 961	-	-	629 961
- Хороший уровень	60 314	188	-	60 502
- Требующие мониторинга	6 926	989	-	7 915
Непризнанная валовая стоимость	697 201	1 177	-	698 378
Оценочный резерв под кредитные убытки	(8 803)	(51)	-	(8 854)
Непризнанная чистая стоимость	688 398	1 126	-	689 524

Таблица ниже содержит анализ кредитного качества обязательств кредитного характера на 31 декабря 2022 года на основании уровней кредитного риска.

	Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
<i>(В миллионах российских рублей)</i>				
Обязательства кредитного характера				
- Превосходный уровень	357 170	-	-	357 170
- Хороший уровень	63 517	152	-	63 669
- Требующие мониторинга	3 004	989	-	3 993
Непризнанная валовая стоимость	423 691	1 141	-	424 832
Оценочный резерв под кредитные убытки	(6 630)	(19)	-	(6 649)
Непризнанная чистая стоимость	417 061	1 122	-	418 183

Также Группа может принять решение об увеличении или снижении лимита кредитной карты, применив скоринговую модель, которая основывается на модели поведения клиента. Таким образом, справедливая стоимость контрактной суммы отзывных неиспользованных лимитов по условным обязательствам стремится к нулю. Обязательства кредитного характера номинированы в рублях.

24 Условные обязательства (продолжение)

Таблица ниже содержит анализ кредитного качества выданных гарантий исполнения обязательств на основании уровней кредитного риска.

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
	Этап 1	Этап 1
	(12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	(12-месячные ожидаемые кредитные убытки)
<i>(В миллионах российских рублей)</i>		
Гарантии исполнения обязательств		
- Превосходный уровень	-	1
- Хороший уровень	1 043	670
Непризнанная валовая стоимость	1 043	671
Резервы	(142)	(122)
Непризнанная чистая стоимость	901	549

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ в сумме 3 189 млн руб. на 31 декабря 2023 года (31 декабря 2022 года: 1 690 млн руб.) представляют собой обязательные резервные депозиты, которые не доступны для финансирования ежедневных операций банка.

25 Взаимозачёт финансовых активов и финансовых обязательств

На 31 декабря 2023 года финансовые инструменты, подлежащие взаимозачёту, подпадающие под действие обеспеченного правовой защитой генерального соглашения о неттинге либо аналогичного соглашения, составляли:

	Валовые суммы до выполнения взаимозачёта, отражённые в раскрываемом консолидированном отчёте о финансовом положении	Нетто-сумма после проведения взаимозачёта, отражённая в раскрываемом консолидированном отчёте о финансовом положении	Суммы, подпадающие под действие генерального соглашения о неттинге или аналогичных соглашений, отражённые в раскрываемом консолидированном отчёте о финансовом положении		Нетто-сумма риска
			Финансовые инструменты	Полученное денежное обеспечение	
<i>(В миллионах российских рублей)</i>					
Активы					
Договоры покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») с другими банками с первоначальным сроком погашения менее трёх месяцев	476 063	476 063	493 162	-	-
Дебиторская задолженность по брокерским операциям	42 345	42 345	43 244	-	-
Прочие финансовые активы	2 979	2 979	-	6 154	-
Итого активы, подлежащие взаимозачёту, подпадающие под действие генерального соглашения о неттинге или аналогичного соглашения	521 387	521 387	536 406	6 154	-
Обязательства					
Средства других банков	3 003	3 003	2 979	-	24
Дебиторская задолженность по договорам РЕПО	689	689	845	-	-
Кредиторская задолженность по брокерским операциям	9 416	9 416	11 126	-	-
Прочие заёмные средства	1 061	1 061	1 857	-	-
Итого обязательства, подлежащие взаимозачёту, подпадающие под действие генерального соглашения о неттинге или аналогичного соглашения	14 169	14 169	16 807	-	24

25 Взаимозачёт финансовых активов и финансовых обязательств (продолжение)

На 31 декабря 2022 года финансовые инструменты, подлежащие взаимозачёту, подпадающие под действие обеспеченного правовой защитой генерального соглашения о неттинге либо аналогичного соглашения, составляли:

	Валовые суммы до выполнения взаимозачёта, отражённые в раскрываемом консолидированном отчёте о финансовом положении	Нетто-сумма после проведения взаимозачёта, отражённая в раскрываемом консолидированном отчёте о финансовом положении	Суммы, подпадающие под действие генерального соглашения о неттинге или аналогичных соглашений, отражённые в раскрываемом консолидированном отчёте о финансовом положении		Нетто-сумма риска
			Финансовые инструменты	Полученное денежное обеспечение	
<i>(В миллионах российских рублей)</i>					
Активы					
Договоры покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») с другими банками с первоначальным сроком погашения менее трёх месяцев	252 399	252 399	254 683	-	-
Дебиторская задолженность по брокерским операциям	26 747	26 747	27 250	-	-
Прочие финансовые активы	937	937	-	2 060	-
Итого активы, подлежащие взаимозачёту, подпадающие под действие генерального соглашения о неттинге или аналогичного соглашения	280 083	280 083	281 933	2 060	-
Обязательства					
Средства других банков	1 250	1 250	937	-	313
Кредиторская задолженность по брокерским операциям	8 258	8 258	9 483	-	-
Прочие заёмные средства	2 199	2 199	2 958	-	-
Итого обязательства, подлежащие взаимозачёту, подпадающие под действие генерального соглашения о неттинге или аналогичного соглашения	11 707	11 707	13 378	-	313

На 31 декабря 2023 года у Группы существуют генеральные соглашения о взаимозачёте с банками-контрагентами, которые обеспечены правовой защитой в случае невыполнения обязательств.

26 Передача финансовых активов

Группа передала финансовые активы в рамках операций, не отвечающих критериям прекращения признания в текущем и предыдущем периодах.

В таблице ниже приведены операции по ценным бумагам, заложенные по договорам РЕПО, в отношении которых Группа сохраняет признание всех переданных финансовых активов. Результаты анализа представлены по видам финансовых активов.

		31 декабря 2023 года		31 декабря 2022 года	
		Балан- совая стоимость активов на конец года	Балан- совая стоимость соответ- ствующих обяза- тельств	Балан- совая стоимость активов на конец года	Балан- совая стоимость соответ- ствующих обяза- тельств
(В миллионах российских рублей)	Прим.				
Ценные бумаги клиентов, заложенные по договорам РЕПО	6	845	665	-	-
Итого		845	665	-	-

В ходе своей обычной деятельности Группа осуществляет заимствования на межбанковском рынке, используя различные финансовые инструменты в качестве залога для обеспечения своей повседневной деятельности с точки зрения ликвидности.

Группа также заключает договоры об обратной продаже и обратной покупке. Краткое описание таких операций приведено в таблице ниже:

		31 декабря 2023 года		31 декабря 2022 года	
		Суммы, предостав- ленные по договорам РЕПО	Справедливая стоимость ценных бумаг, полученных в качестве обеспечения	Суммы, предостав- ленные по договорам РЕПО	Справедливая стоимость ценных бумаг, полученных в качестве обеспечения
(В миллионах российских рублей)	Прим.				
Денежные средства и их эквиваленты	5	476 063	493 162	252 399	254 683
Дебиторская задолженность по брокерским операциям	8	42 345	43 244	26 747	27 250
Итого		518 408	536 406	279 146	281 933

27 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (а) к 1 Уровню относятся оценки по котируемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (б) к 2 Уровню – полученные с помощью методов оценки, в которых все используемые существенные исходные данные, прямо (к примеру, цены), либо косвенно (к примеру, рассчитанные на базе цен) являются наблюдаемыми для актива или обязательства и (в) оценки 3 Уровня, которые являются оценками, не основанными исключительно на наблюдаемых рыночных данных (т. е. основаны на ненаблюдаемых исходных данных).

(а) Многократные оценки справедливой стоимости

Многократные оценки справедливой стоимости представляют собой оценки, требуемые или допускаемые стандартами финансовой отчётности в раскрываемом консолидированном отчёте о финансовом положении на конец каждого отчётного периода.

В таблице ниже представлены уровни в иерархии справедливой стоимости, к которым относятся многократные оценки справедливой стоимости:

<i>(В миллионах российских рублей)</i>	31 декабря 2023 года				31 декабря 2022 года			
	Уро- вень 1	Уро- вень 2	Уро- вень 3	Итого	Уро- вень 1	Уро- вень 2	Уро- вень 3	Итого
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости								
Инвестиции в ценные бумаги	178 335	13 727	-	192 062	80 425	113 455	921	194 801
Драгоценные металлы	12 015	-	-	12 015	9 982	-	-	-
Прочие финансовые активы	-	2 983	-	2 983	-	1 020	-	1 020
Итого активы, многократно оцениваемые по справедливой стоимости	190 350	16 710	-	207 060	90 407	114 475	921	195 821
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости								
Прочие финансовые обязательства	-	9	-	9	-	217	-	217
Итого обязательств, многократно оцениваемые по справедливой стоимости	-	9	-	9	-	217	-	217

Инвестиции в долговые ценные бумаги, отнесённые к уровню 2, представлены ликвидными долговыми ценными бумагами и определены как «Хороший уровень» для целей анализа кредитного риска.

В 2023 году перевод инвестиций в ценные бумаги из 2 уровня в 1 произошёл в результате восстановления рыночной активности, объёмы торгов выросли вслед за ростом индекса Московской биржи после падения в 2022 году.

27 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

(а) Многократные оценки справедливой стоимости (продолжение)

В таблице ниже приведены методы оценки и исходные данные, использованные в оценке справедливой стоимости для оценок 2 Уровня на 31 декабря 2023 года:

<i>(В миллионах российских рублей)</i>	Справедли- вая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости			
Инвестиции в ценные бумаги	13 727	- Выбор индикативных парных котировок покупки и продажи на Cbonds при сравнении предварительных пар котировок на биржевых торговых площадках, затем сравнение с котировками участников внебиржевого рынка; - Наблюдаемые котировки сопоставимых ценных бумаг, скорректированные мультипликатором в зависимости от степени активности рынка	- Индикативные котировки из ценового центра Cbonds; - Котировки из автоматизированной системы оценки справедливой стоимости финансовых инструментов ценового центра НРД*.
Прочие финансовые активы	2 983	Дисконтированные денежные потоки, скорректированные с учётом кредитного риска контрагента	График колебания российского рубля. Котировки финансовых инструментов для оценки кредитного риска контрагента.
Итого многократные оценки справедливой стоимости на 2 Уровне	16 710		
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости			
Прочие финансовые обязательства	9	Дисконтированные денежные потоки, скорректированные с учётом кредитного риска контрагента	График колебания российского рубля. Котировки финансовых инструментов для оценки кредитного риска контрагента.
Итого многократные оценки справедливой стоимости на 2 Уровне	9		

* Ценовой центр НРД - аккредитованный Банком России сервис оценки справедливой стоимости облигаций и других финансовых инструментов.

27 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

(а) Многократные оценки справедливой стоимости (продолжение)

В таблице ниже приведены методы оценки и исходные данные, использованные в оценке справедливой стоимости для оценок 2 Уровня на 31 декабря 2022 года:

<i>(В миллионах российских рублей)</i>	Справедли- вая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости			
Инвестиции в долговые ценные бумаги	113 455	- Выбор индикативных парных котировок покупки и продажи на Cbonds при сравнении предварительных пар котировок на биржевых торговых площадках, затем сравнение с котировками участников внебиржевого рынка; - Наблюдаемые котировки сопоставимых ценных бумаг, скорректированные мультипликатором в зависимости от степени активности рынка	- Индикативные котировки из ценового центра Cbonds; - Котировки из автоматизированной системы оценки справедливой стоимости финансовых инструментов ценового центра НРД*.
Прочие финансовые активы	1 020	Дисконтированные денежные потоки, скорректированные с учётом встроенных опционов и кредитного риска контрагента	График колебания российского рубля. Котировки финансовых инструментов для оценки кредитного риска контрагента.
Итого многократные оценки справедливой стоимости на 2 Уровне	114 475		
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости			
Прочие финансовые обязательства	217	Дисконтированные денежные потоки, скорректированные с учётом встроенных опционов и кредитного риска контрагента	График колебания российского рубля. Котировки финансовых инструментов для оценки кредитного риска контрагента.
Итого многократные оценки справедливой стоимости на 2 Уровне	217		

* Ценовой центр НРД - аккредитованный Банком России сервис оценки справедливой стоимости облигаций и других финансовых инструментов.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2023 года, отсутствовали изменения в методах оценки для многократных оценок справедливой стоимости 2 Уровня.

27 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

(а) Многократные оценки справедливой стоимости (продолжение)

На 31 декабря 2023 года отсутствуют оценки 3 Уровня справедливой стоимости.

Методика оценки, исходные данные, использованные при оценке справедливой стоимости для уровня 3, и соответствующая чувствительность к разумно возможным изменениям в этих исходных данных являются следующими по состоянию на 31 декабря 2022 года:

<i>(В миллионах российских рублей)</i>	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости			
Инвестиции в ценные бумаги	921	Модель дисконтированных денежных потоков	График выплаты купонов с перечислением ожидаемых купонов к получению. Все купоны со сроком погашения до 30 июня 2025 года были перенесены на эту дату. Ставка дисконтирования рассчитывается на основе котировок иностранной валюты на внебиржевом рынке с поправкой на кредитный спред.
Итого многократные оценки справедливой стоимости на 3 Уровне	921		

В течение года, закончившегося 31 декабря 2023 года, изменений в моделях оценки для многократных оценок справедливой стоимости Уровня 3 не произошло (31 декабря 2022 года: не произошло).

27 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

(б) Анализ активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости, но в отношении которых справедливая стоимость раскрыта

Ниже приводится анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость активов, не оцениваемых по справедливой стоимости:

(В миллионах российских рублей)	31 декабря 2023 года				31 декабря 2022 года			
	Уро- вень 1	Уро- вень 2	Уро- вень 3	Балансо- вая стои- мость	Уро- вень 1	Уро- вень 2	Уро- вень 3	Балан- совая стои- мость
Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости								
Денежные средства и их эквиваленты								
- Наличные средства	78 905	-	-	78 905	56 895	-	-	56 895
- Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	-	71 283	-	71 283	-	106 693	-	106 693
- Депозиты в других банках и небанковских кредитных организациях с первоначальным сроком погашения менее трёх месяцев	-	536 784	-	536 784	-	322 759	-	322 759
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	-	3 189	-	3 189	-	1 690	-	1 690
Инвестиции в ценные бумаги	97 663	-	-	120 136	102 718	-	-	121 283
Дебиторская задолженность по договорам РЕПО	729	-	-	845	-	-	-	-
Кредиты и авансы клиентам	-	-	963 854	962 767	-	-	600 441	599 736
Дебиторская задолженность по брокерским операциям	-	42 345	-	42 345	-	26 747	-	26 747
Прочие финансовые активы								
- Незавершённые расчёты по операциям с банковскими картами к получению	-	29 126	-	29 126	-	22 014	-	22 014
- Вложения в ассоциированные компании	-	5 883	-	5 883	-	5 018	-	5 018
- Брокерские комиссии и расчёты с биржей	-	4 815	-	4 815	-	784	-	784
- Прочие требования к связанной стороне	-	2 955	-	2 955	-	5 708	-	5 708
- Дебиторская задолженность	-	2 621	-	2 621	-	1 067	-	1 067
- Прочее	-	3 843	6 415	10 258	-	4 599	5 412	10 011
Итого финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости	177 297	702 844	970 269	1 871 912	159 613	497 079	605 853	1 280 405

27 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

(б) Анализ активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости, но в отношении которых справедливая стоимость раскрыта (продолжение)

Ниже приводится анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости:

(В миллионах российских рублей)	31 декабря 2023 года				31 декабря 2022 года			
	Уро- вень 1	Уро- вень 2	Уро- вень 3	Балансо- вая стои- мость	Уро- вень 1	Уро- вень 2	Уро- вень 3	Балансо- вая стои- мость
Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости								
Средства других банков	-	6 819	-	6 819	-	2 060	-	2 060
Кредиторская задолженность по брокерским операциям	-	9 416	-	9 416	-	8 258	-	8 258
Средства клиентов								
Физические лица								
- Текущие/расчётные счета	-	727 314	-	727 314	-	660 537	-	660 537
- Срочные вклады	-	638 583	-	619 325	-	175 360	-	194 876
- Брокерские счета ИП и МСБ	-	99 201	-	99 201	-	117 023	-	117 023
Юридические лица								
- Текущие/расчётные счета	-	246 323	-	246 323	-	207 054	-	207 054
- Срочные вклады	-	22 262	-	21 413	-	14 857	-	13 147
Прочие юридические лица								
- Текущие/расчётные счета	-	9 350	-	9 350	-	10 224	-	10 224
- Срочные вклады	-	1 828	-	1 828	-	672	-	672
Выпущенные долговые ценные бумаги								
Номинированные в российских рублях облигации, выпущенные на местном рынке	-	-	-	-	304	-	-	321
Прочие заёмные средства								
Заёмные средства по сделке секьюритизации	889	-	-	1 061	1 845	-	-	2 199
Субординированный займ								
Бессрочные субординированные облигации	-	21 244	19 564	59 300	-	12 770	15 096	45 913
Прочие финансовые обязательства								
- Незавершённые расчёты по операциям с банковскими картами	-	100 615	-	100 615	-	64 785	-	64 785
- Расчёты с поставщиками	-	14 108	-	14 108	-	16 276	-	11 665
- Обязательства кредитного характера	-	-	-	8 854	-	-	-	6 649
- Обязательства по программам лояльности	-	4 055	-	4 055	-	3 353	-	3 353
- Прочие	-	1 571	-	1 571	-	1 524	-	1 524
Итого финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости	889	1 902 689	19 564	1 930 553	2 149	1 294 753	15 096	1 350 260

27 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

(б) Анализ активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости, но в отношении которых справедливая стоимость раскрыта (продолжение)

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую финансовый инструмент может быть обменян в рамках текущей операции между двумя заинтересованными сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации, и наилучшим образом характеризуется активной котировочной рыночной ценой. В случае невозможности использования котировочных рыночных цен, Группа использовала методы оценки. Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой, которые не котируются на активном рынке, была равна их балансовой стоимости.

Справедливая стоимость некотирующихся инструментов с фиксированной процентной ставкой была основана на рассчитанных будущих денежных потоках, которые, как ожидается, будут получены, дисконтированных на текущие процентные ставки для новых инструментов с аналогичным уровнем кредитного риска и сроком погашения.

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг и субординированного долга была рассчитана на основе котировок Московской биржи, где котируются и обращаются долговые ценные бумаги Группы.

Используемые на 31 декабря 2023 и 2022 годов средние ставки дисконтирования зависят от валюты инструмента и распределяются следующим образом:

<i>(В % годовых)</i>	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Активы		
Денежные средства и их эквиваленты	0,0	1,0
Инвестиции в долговые ценные бумаги	9,9	8,5
Дебиторская задолженность по договорам РЕПО	11,5	-
Кредиты и авансы клиентам	29,6	27,5
Дебиторская задолженность по брокерским операциям	24,7	22,9
Обязательства		
Средства других банков	12,3	12,1
Средства клиентов	4,3	3,6
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	10,3
Прочие заёмные средства	7,9	7,9
Кредиторская задолженность по брокерским операциям	23,5	21,8
Субординированный займ	12,0	12,9
Обязательства по финансовой аренде	9,9	10,4

Ставки дисконтирования, используемые при определении справедливой стоимости инвестиций в ценные бумаги, выпущенных долговых ценных бумаг, прочих заёмных средств и субординированного займа, представляют собой средневзвешенную доходность по состоянию на отчётную дату. Доходность облигации к погашению повышается или понижается в зависимости от её рыночной стоимости и количества оставшихся платежей.

28 Представление финансовых инструментов по категориям оценки

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» Группа классифицирует/распределяет свои финансовые активы по следующим категориям: (а) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; (б) финансовые активы, оцениваемые через прочий совокупный доход и (в) финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости. Категория «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», имеет две подкатегории: (а) активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в обязательном порядке, и (б) активы, отнесенные к данной категории при первоначальном признании.

В таблице ниже проведен анализ классов финансовых активов с данными категориями оценки по состоянию на 31 декабря 2023 года:

	Оцениваемые по амортизированной стоимости	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Долговые инструменты, оцениваемые через прочий совокупный доход	Итого
<i>(В миллионах российских рублей)</i>				
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты				
- Наличные средства	78 905	-	-	78 905
- Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	71 283	-	-	71 283
- Депозиты в других банках и небанковских кредитных организациях с первоначальным сроком погашения менее трёх месяцев	536 784	-	-	536 784
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	3 189	-	-	3 189
Кредиты и авансы клиентам	962 767	-	-	962 767
Инвестиции в ценные бумаги	120 136	2 367	189 695	312 198
Дебиторская задолженность по договорам РЕПО	845	-	-	845
Дебиторская задолженность по брокерским операциям	42 345	-	-	42 345
Прочие финансовые активы:				-
- Незавершенные расчёты по операциям с банковскими картами к получению	29 126	-	-	29 126
- Брокерские комиссии и расчёты с биржей	4 815	-	-	4 815
- Прочие требования к связанной стороне	2 955	-	-	2 955
- Дебиторская задолженность	2 621	-	-	2 621
- Прочее	10 258	2 983	-	13 241
Итого финансовые активы	1 866 029	5 350	189 695	2 061 074

28 Представление финансовых инструментов по категориям оценки (продолжение)

В таблице ниже проведен анализ классов финансовых активов с данными категориями оценки по состоянию на 31 декабря 2022 года:

	Оцениваемые по аморти- зированной стоимости	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Долговые инструменты, оцениваемые через прочий совокупный доход	Итого
<i>(В миллионах российских рублей)</i>				
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты				
- Наличные средства	56 895	-	-	56 895
- Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	106 693	-	-	106 693
- Депозиты в других банках и небанковских кредитных организациях с первоначальным сроком погашения менее трёх месяцев	322 759	-	-	322 759
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	1 690	-	-	1 690
Кредиты и авансы клиентам	599 736	-	-	599 736
Инвестиции в ценные бумаги	121 283	1 998	192 804	316 085
Дебиторская задолженность по брокерским операциям	26 747	-	-	26 747
Прочие финансовые активы:				-
- Незавершенные расчёты по операциям с банковскими картами к получению	22 014	-	-	22 014
- Прочие требования к связанной стороне	5 708	-	-	5 708
- Дебиторская задолженность	1 067	-	-	1 067
- Брокерские комиссии и расчёты с биржей	784	-	-	784
- Прочая дебиторская задолженность	10 011	1 020	-	11 031
Итого финансовые активы	1 275 387	3 018	192 804	1 471 209

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов все финансовые обязательства Группы, за исключением прочих финансовых обязательств, отражались по амортизированной стоимости.

29 Операции со связанными сторонами

Стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем, или одна из них имеет возможность контролировать другую, или может оказывать значительное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении каждого случая отношений, которые могут являться отношениями со связанными сторонами, необходимо принимать во внимание содержание таких отношений, а не только их юридическую форму. Непогашенные остатки по счетам со связанными сторонами представлены ниже:

	31 декабря 2023 года			31 декабря 2022 года		
	Материнская компания	Старший руководящий персонал	Прочие связанные стороны и ассоциированные компании	Материнская компания	Старший руководящий персонал	Прочие связанные стороны и ассоциированные компании
<i>(В миллионах российских рублей)</i>						
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	653	-	-	186
Кредиты и авансы клиентам (процентная ставка по договорам: 1% - 11,3% годовых (31 декабря 2022 год: 3,9% - 10,0% годовых))	-	590	20 844	-	696	10 511
- Валовая балансовая стоимость	-	596	24 307	-	731	11 751
- Оценочный резерв под кредитные убытки	-	(6)	(3 463)	-	(35)	(1 240)
Прочие финансовые активы	-	-	10 464	-	-	11 127
Прочие нефинансовые активы	-	-	1 790	-	-	892
Итого активы	-	590	33 751	-	696	22 716
Обязательства						
Средства других банков	-	-	-	-	-	19
Средства клиентов (процентная ставка по договорам: 6,5% - 14,1% годовых (31 декабря 2022 год: 1,4% - 6,8% годовых))	1	12 596	10 948	1	9 289	11 849
Прочие финансовые обязательства	-	-	1 813	-	-	980
Прочие нефинансовые обязательства	-	1 517	142	-	2 787	122
Итого обязательства	1	14 113	12 903	1	12 076	12 970
Капитал						
Долгосрочные вознаграждения:						
- Программа долгосрочной мотивации менеджмента группы	-	1 880	-	-	2 405	-
Итого капитал	-	1 880	-	-	2 405	-

29 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Обязательства кредитного характера составляют:

	31 декабря 2023 года			31 декабря 2022 года		
	Материн- ская компания	Старший руководя- щий персонал	Прочие связанные стороны и ассоцииро- ванные компании	Материн- ская компания	Старший руководя- щий персонал	Прочие связанные стороны и ассоцииро- ванные компании
<i>(В миллионах российских рублей)</i>						
Неиспользованные кредитные лимиты	-	-	12 179	-	-	17 404
Резерв под неиспользованные кредитные лимиты	-	-	(126)	-	-	(119)
Итого неиспользованные кредитные лимиты, за вычетом оценочного резерва под кредитные убытки	-	-	12 053	-	-	17 285
Гарантии исполнения обязательств	-	-	1 043	-	-	670
Резерв под гарантии исполнения обязательств	-	-	(142)	-	-	(122)
Итого гарантии исполнения обязательств, за вычетом резерва	-	-	901	-	-	548

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами:

	2023			2022		
	Материн- ская компания	Старший руководя- щий персонал	Прочие связанные стороны и ассоцииро- ванные компании	Материн- ская компания	Старший руководя- щий персонал	Прочие связанные стороны и ассоцииро- ванные компании
<i>(В миллионах российских рублей)</i>						
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	-	73	1 735	-	40	1 777
Процентные расходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	-	(357)	(497)	(9)	(126)	(361)
Оценочный резерв под кредитные убытки по кредитам и авансам клиентам	-	29	(2 228)	-	-	(1 152)
Комиссионные доходы	-	-	1 844	-	-	1 371
Комиссионные расходы	-	-	(1 028)	-	-	(59)
Расходы на привлечение клиентов	-	-	(3 162)	-	-	(1 236)
Административные и прочие операционные расходы	-	(4 938)	(1 426)	-	(7 315)	(333)
Прочие резервы под обесценение	-	-	(5 971)	-	-	(1 058)
Прочий доход от операционной деятельности	-	-	3 842	-	-	5 068
<i>В том числе:</i>						
- Вознаграждение Банка по прочим агентским договорам	-	-	1 826	-	-	-
- Доход от метода долевого участия	-	-	864	-	-	-
- Агентские комиссии от страховых операций	-	-	226	-	-	87
- Финансовый результат от выбытия дочерней компании	-	-	185	-	-	4 279
- Прочие доходы	-	-	741	-	-	702
Иной прочий доход/(расход)	-	-	1 851	(81)	-	(22)

29 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения старшему руководящему персоналу:

<i>(В миллионах российских рублей)</i>	2023	2022
Краткосрочные вознаграждения:		
- Заработная плата	2 358	2 505
- Краткосрочные премиальные выплаты	1 222	996
- Обязательные страховые взносы во внебюджетные фонды РФ	552	506
Долгосрочные вознаграждения:		
- Программа долгосрочной мотивации менеджмента группы	806	3 297
- Прочие программы	-	11
Итого	4 938	7 315

Программа долгосрочной мотивации менеджмента Группы (ПДММГ). 31 марта 2016 года Материнская компания внедрила Программу долгосрочной мотивации менеджмента Группы (ПДММГ) как долгосрочный инструмент мотивации. Общее количество ГДР, предоставленное по данной программе менеджменту, составляет 21 929 тыс. штук на 31 декабря 2023 года (31 декабря 2022 года: 21 533 тыс. штук).

Участники программы получают подлежащую передаче в данном периоде часть своих грантов при условии, что они работали в Группе в течение всего периода перехода прав. Участники имеют право на получение дивидендов, если таковые имеются. Участники, покидающие Группу, теряют право на нераспределённую часть гранта.

Справедливая стоимость вознаграждения на дату предоставления за каждый год с 2016-2022 годы определена на основе рыночных котировок ГДР на эти даты. Средневзвешенная справедливая стоимость вознаграждений в 2022 году составила 3,2 долларов США за 1 ГДР. В 2022 году гранты, объявленные в течение 2016-2020 годов, были полностью переданы участникам программ.

Справедливая стоимость вознаграждения, предоставленного в 2023 году, определяется на основе рыночных котировок акций на Московской бирже на даты объявления гранта. Средневзвешенная справедливая стоимость вознаграждения, предоставленного в 2023 году, составила 3 006 рублей за 1 ГДР.

Каждое вознаграждение, объявленное в 2021 и в 2022 годах, распределяется в течение 5 лет. Датами перехода права на ГДР, в результате которого у участников появится возможность их реализации, являются 31 мая или 30 июня.

Вознаграждение, объявленное в 2023 году, распределяется в течение 3 лет. Датой перехода права на ГДР, в результате которого у участников появится возможность их реализации, является 31 мая.

В следующей таблице представлены движения количества ГДР, относящихся к ПДММГ за период начала программы и до конца отчётного периода:

<i>В тысячах штук</i>	Количество ГДР, относящихся к ПДММГ
31 декабря 2021 года	7 009
Количество предоставленных	4 139
Количество перешедших	(1 722)
Выбытие из программы	(2 532)
31 декабря 2022 года	6 894
Количество предоставленных	242
Количество перешедших	(1 186)
Выбытие из программы	(696)
31 декабря 2023 года	5 254

30 Существенная информация об учётной политике

Раскрываемая консолидированная финансовая отчётность. Дочерние организации представляют собой такие объекты инвестиций, включая структурированные организации, которые Группа контролирует, так как Группа (а) обладает полномочиями, которые предоставляют ей возможность управлять значимой деятельностью, которая оказывает значительное влияние на доход объекта инвестиций, (б) подвергается рискам, связанным с переменным доходом от участия в объекте инвестиций или имеет право на получение такого дохода, и (в) имеет возможность использовать свои полномочия в отношении объекта инвестиций с целью оказания влияния на величину дохода инвестора. При оценке наличия у Группы полномочий в отношении другой организации необходимо рассмотреть наличие и влияние существующих прав, включая потенциальные права голоса. Право является существующим, если держатель имеет практическую возможность реализовать это право при принятии решения относительно управления значимой деятельностью объекта инвестиций. Группа может обладать полномочиями в отношении объекта инвестиций, даже если она не имеет большинства прав голоса в объекте инвестиций.

В подобных случаях для определения наличия реальных полномочий в отношении объекта инвестиций Группа должна оценить размер пакета своих прав голоса по отношению к размеру и степени рассредоточения пакетов других держателей прав голоса.

Права защиты других инвесторов, такие как связанные с внесением коренных изменений в деятельность объекта инвестиций или применяющиеся в исключительных обстоятельствах, не препятствуют возможности Группы контролировать объект инвестиций. Дочерние организации включаются в раскрываемую консолидированную финансовую отчётность с даты передачи Группе контроля над их операциями и исключаются из раскрываемой консолидированной финансовой отчётности с даты прекращения контроля. Дочерние организации включаются в раскрываемую консолидированную финансовую отчётность по методу приобретения.

Дочерние организации, за исключением приобретённых у сторон, находящихся под общим контролем, включаются в раскрываемую консолидированную финансовую отчётность по методу приобретения. Приобретённые идентифицируемые активы, а также обязательства и условные обязательства, принятые при объединении бизнеса, отражаются по справедливой стоимости на дату приобретения независимо от размера неконтролирующей доли участия.

Группа оценивает неконтролирующую долю участия, представляющую собой текущую долю участия и дающую держателю право на пропорциональную долю чистых активов в случае ликвидации, индивидуально по каждой операции либо а) по справедливой стоимости, либо б) пропорционально неконтролирующей доле участия в чистых активах объекта приобретения. Неконтролирующая доля участия, которая не является текущей долей участия, оценивается по справедливой стоимости. Гудвил определяется путем вычета суммы чистых активов объекта приобретения из совокупной суммы следующих величин: суммы возмещения, уплаченного за объект приобретения, суммы неконтролирующей доли участия в объекте приобретения, и справедливой стоимости доли участия в объекте приобретения, принадлежавшей непосредственно перед датой приобретения. Отрицательная сумма («отрицательный гудвил») признается в составе прибыли или убытка после того как руководство оценит, полностью ли идентифицированы все приобретённые активы, а также принятые обязательства и условные обязательства, и проанализирует правильность их оценки.

Возмещение, переданное за приобретённую организацию, оценивается по справедливой стоимости предоставленных активов, выпущенных долевых инструментов и возникших или принятых обязательств, включая справедливую стоимость активов и обязательств, возникших в результате соглашений об условном возмещении, но не включая затраты, связанные с приобретением, такие как оплата консультационных услуг, юридических услуг, услуг по проведению оценки и аналогичных профессиональных услуг. Затраты по сделке, понесенные при выпуске долевых инструментов, вычитаются из суммы собственного капитала; затраты по сделке, понесенные в связи с выпуском долговых ценных бумаг, вычитаются из их балансовой стоимости, а все остальные затраты по сделке, связанные с приобретением, относятся на расходы.

Операции между компаниями Группы, остатки по соответствующим счетам и нереализованные доходы по операциям между компаниями Группы взаимоисключаются. Нереализованные расходы также взаимоисключаются, кроме случаев, когда затраты не могут быть возмещены. Банк и специализированная финансовая организация применяют единые принципы учётной политики в соответствии с политикой Группы.

30 Существенная информация об учётной политике (продолжение)

Неконтролирующая доля участия – это часть чистых результатов деятельности и собственного капитала дочерней организации, приходящаяся на долю участия, которой Группа не владеет прямо или косвенно не принадлежат Группе. Неконтролирующая доля участия представляет отдельный компонент собственного капитала Группы. Когда Группа приобретает бездействующую компанию, не осуществляющую хозяйственную деятельность, владеющую активом, и этот актив является основной причиной приобретения компании, такая сделка рассматривается как приобретение актива. В результате такого приобретения гудвил не признается.

Приобретение и продажа неконтролирующих долей участия. Группа применяет модель экономической единицы для учёта операций с собственниками неконтролирующей доли участия. Если имеется какая-либо разница между возмещением, уплаченным при приобретении, и балансовой стоимостью приобретённой неконтролирующей доли участия, она отражается как операция с капиталом непосредственно в собственном капитале. Группа признает разницу между возмещением, полученным за продажу неконтролирующей доли участия, и её балансовой стоимостью как операцию с капиталом в раскрываемом консолидированном отчёте об изменениях капитала.

Ассоциированные организации. Ассоциированные организации – это организации, на которые Группа оказывает значительное влияние (прямо или косвенно), но не контролирует их; как правило, доля прав голоса в этих организациях составляет от 20% до 50%. Инвестиции в ассоциированные организации учитываются по методу долевого участия и первоначально признаются по себестоимости. Балансовая стоимость ассоциированных организаций включает идентифицированный в момент приобретения гудвил за вычетом накопленных кредитных убытков в случае наличия таковых. Дивиденды, полученные от ассоциированных организаций, уменьшают балансовую стоимость инвестиций в ассоциированные организации. Прочие изменения доли Группы в чистых активах ассоциированных организаций после приобретения отражаются следующим образом: (а) доля Группы в прибылях и убытках ассоциированных организаций отражается в составе консолидированной прибыли или убытка за год как доля финансового результата ассоциированных организаций, (б) доля Группы в прочем совокупном доходе отражается в составе прочего совокупного дохода отдельной строкой, (в) все прочие изменения в доле Группы в балансовой стоимости чистых активов ассоциированных организаций отражаются в прибыли или убытке в составе доли финансового результата ассоциированных организаций. Однако когда доля убытков Группы, связанных с ассоциированной организацией, равна или превышает её долю в ассоциированной организации, включая любую необеспеченную дебиторскую задолженность, Группа отражает последующие убытки только в том случае, если она приняла на себя обязательства или производила платежи от имени данной ассоциированной организации. В противном случае Группа продолжит признавать дальнейшие убытки, при наличии обязательств по финансированию операций ассоциированной компании.

Нереализованные доходы по операциям между Группой и её ассоциированными организациями взаимоисключаются пропорционально доле участия Группы в этих ассоциированных организациях; нереализованные расходы также взаимоисключаются, если только они не вызваны обесценением активов ассоциированной организации.

Группа применяет требования МСФО 9 по оценке обесценения долгосрочных займов и аналогичных долгосрочных финансовых инструментов, которые в сущности относятся к инвестициям в ассоциированные организации, до вычета из балансовой стоимости инвестиций разницы между убытками объекта инвестиций и стоимостью обыкновенных акций, принадлежащих Группе.

Выбытие дочерних организаций, ассоциированных организаций или совместных предприятий. Когда Группа утрачивает контроль или значительное влияние, то сохраняющаяся доля в организации переоценивается по справедливой стоимости, а изменения балансовой стоимости отражаются в прибыли или убытке.

Справедливая стоимость представляет собой первоначальную балансовую стоимость для целей дальнейшего учёта оставшейся доли в ассоциированной организации, совместном предприятии или финансовом активе. Кроме того, все суммы, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода в отношении данной организации, учитываются так, как если бы Группа осуществила непосредственное выбытие соответствующих активов или обязательств. Это может означать, что суммы, ранее отражённые в составе прочего совокупного дохода, переносятся в прибыль или убыток.

30 Существенная информация об учётной политике (продолжение)

Если доля участия в ассоциированной организации снижается, но при этом сохраняется значительное влияние, то в необходимых случаях, только пропорциональная доля сумм, ранее отражённых в составе прочего совокупного дохода, переносится в прибыль или убыток.

Финансовые инструменты – основные подходы к оценке. В зависимости от их классификации финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости или амортизированной стоимости, как описано ниже.

Справедливая стоимость – это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котируемая цена на активном рынке. Активный рынок – это рынок, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе.

Справедливая стоимость финансовых инструментов, обращающихся на активном рынке, оценивается как сумма, полученная при умножении котируемой цены на отдельный актив или обязательство на их количество, удерживаемое организацией. Так обстоит дело даже в том случае, если обычный суточный торговый оборот рынка недостаточен для поглощения того количества активов и обязательств, которое имеется у организации, а размещение заказов на продажу позиций в отдельной операции может повлиять на котируемую цену.

Для оценки справедливой стоимости была использована цена в пределах спреда по спросу и предложению, которая является наиболее представительной для справедливой стоимости в сложившихся обстоятельствах, и руководство считает её равной последней цене торговой операции на отчётную дату.

Портфель финансовых производных инструментов или других финансовых активов и обязательств, не обращающихся на активном рынке, оценивается по справедливой стоимости группы финансовых активов и финансовых обязательств на основе цены, которая была бы получена при продаже чистой длинной позиции (то есть актива) за принятие конкретного риска или при передаче чистой короткой позиции (то есть обязательства) за принятие конкретного риска при проведении обычной сделки между участниками рынка на дату оценки.

Это применимо для активов, отражаемых по справедливой стоимости на многократной основе, если Группа (а) управляет группой финансовых активов и финансовых обязательств на основе чистой подверженности организации конкретному рыночному риску (или рискам) или кредитному риску конкретного контрагента в соответствии с официальной стратегией организации по управлению рисками или её инвестиционной стратегией; (б) на данной основе предоставляет информацию о группе финансовых активов и финансовых обязательств ключевому управленческому персоналу организации; и (в) рыночные риски, включая длительность подверженности организации конкретному рыночному риску (или рискам), возникающему в связи с финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по существу являются равнозначными.

Модели оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций между независимыми сторонами, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых недоступна рыночная информация о цене сделок.

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом:

- 1) к Уровню 1 относятся оценки по котируемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств;
- 2) к Уровню 2 – полученные с помощью моделей оценки, в которых все используемые существенные исходные данные, которые либо прямо (например, цены), либо косвенно (например, рассчитанные на основе цен) являются наблюдаемыми для актива или обязательства, и

30 Существенная информация об учётной политике (продолжение)

- 3) оценки Уровня 3, которые являются оценками, не основанными исключительно на наблюдаемых рыночных данных (т. е. для оценки требуется значительный объем ненаблюдаемых исходных данных). Переводы с уровня на уровень иерархии справедливой стоимости считаются имевшими место на конец отчётного периода. См. Примечание 27.

Затраты по сделке являются дополнительными затратами, непосредственно относящимися к приобретению, выпуску или выбытию финансового инструмента. Дополнительные затраты – это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают выплаты и комиссионные, уплаченные агентам (включая работников, выступающих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и дилерам, обязательные платежи регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты по сделке не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

Амортизированная стоимость представляет собой стоимость актива при первоначальном признании за вычетом выплат основного долга, но включая наращенные проценты, а для финансовых активов – за вычетом любого списания ожидаемых кредитных убытков. Наращенные проценты включают амортизацию отложенных при первоначальном признании затрат по сделке, а также любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт или премию (включая отложенную при предоставлении комиссии, при наличии таковой), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей раскрываемого консолидированного отчёта о финансовом положении.

Метод эффективной процентной ставки – это метод распределения процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью обеспечения постоянной процентной ставки в каждом периоде (эффективной процентной ставки) на балансовую стоимость инструмента.

Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчётных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие кредитные убытки) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до валовой балансовой стоимости финансового актива или до амортизированной стоимости финансового обязательства. В расчёт эффективной процентной ставки не включают ожидаемые кредитные убытки, но включают затраты по сделке, премии или дисконты, а также комиссионные сборы, которые являются платой за предоставление кредита и составляют неотъемлемую часть эффективной процентной ставки.

Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с переменной ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спред по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, которые устанавливаются независимо от рыночного значения. Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента. Расчёт приведённой стоимости включает все выплаты и вознаграждения, уплаченные или полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки.

Для активов, являющихся приобретёнными или кредитно-обесценёнными финансовыми активами при первоначальном признании, эффективная процентная ставка корректируется с учётом кредитного риска, т. е. рассчитывается на основе ожидаемых денежных потоков при первоначальном признании, а не на базе контрактных денежных потоков.

Первоначальное признание финансовых инструментов. Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, первоначально признаются по справедливой стоимости. Все прочие финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке, которые являются дополнительными и непосредственно связаны формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена сделки. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитываются только в том случае, если есть разница между справедливой ценой и ценой сделки, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые на рынке текущие сделки с тем же инструментом или модель оценки, которая в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков.

30 Существенная информация об учётной политике (продолжение)

После первоначального признания в отношении финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, и инвестиций в долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, признается оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, что приводит к признанию учётного убытка сразу после первоначального признания актива. Покупка и продажа финансовых активов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или обычаями делового оборота для данного рынка (покупка и продажа «на стандартных условиях»), отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Группа обязуется купить или продать финансовый актив. Все другие операции по приобретению признаются, когда Группа становится стороной договора в отношении данного финансового инструмента.

Для определения справедливой стоимости валютных свопов, валютных форвардов, не обращающихся на активном рынке, Группа использует такие модели оценки, как модель дисконтированных денежных потоков. Существует вероятность возникновения различий между справедливой стоимостью при первоначальном признании, которая принимается равной цене сделки, и суммой, определённой при первоначальном признании при помощи модели оценки, использующей исходные данные Уровня 3. В случае использования исходных данных Уровня 1 или Уровня 2 возникающие разницы незамедлительно признаются в составе прибыли или убытка.

Классификация и последующая оценка финансовых активов: категории оценки. Группа классифицирует финансовые активы, используя следующие категории оценки: оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и оцениваемые по амортизированной стоимости. Классификация и последующая оценка долговых финансовых активов зависят от:

- 1) бизнес-модели, используемой Группой для управления портфелем соответствующих активов; и
- 2) характеристик денежных потоков по активу.

Классификация и последующая оценка финансовых активов: бизнес-модель. Бизнес-модель отражает способ, используемый Группой для управления активами в целях получения денежных потоков: является ли целью Группы

- 1) только получение предусмотренных договором денежных потоков от активов («удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков»); или
- 2) получение предусмотренных договоров денежных потоков и денежных потоков, возникающих в результате продажи активов («удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи»);
- 3) если неприменим ни пункт 1), ни пункт 2), финансовые активы относятся к категории «прочих» бизнес-моделей и оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Бизнес-модель определяется для группы активов (на уровне портфеля) на основе всех соответствующих доказательств деятельности, которую Группа намерена осуществить для достижения цели, установленной для портфеля, имеющегося на дату проведения оценки. Факторы, учитываемые Группой при определении бизнес-модели, включают цель и состав портфеля, прошлый опыт получения денежных потоков по соответствующим активам, подходы к оценке и управлению рисками, методы оценки доходности активов и схему компенсационных выплат руководителям.

На основе проведенного анализа Группа включила следующие финансовые инструменты в состав бизнес-модели «удерживаемые для получения предусмотренных договором денежных потоков», так как Группа осуществляет управление финансовыми инструментами исключительно для получения денежных потоков: денежные средства и их эквиваленты, обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ, средства в других банках, кредиты и авансы клиентам, гарантийные депозиты в платёжных системах, прочие финансовые активы. Группа включила долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, в бизнес-модель «удерживаемые для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи», поскольку Группа управляет этими финансовыми инструментами как для получения денежных потоков, предусмотренных договором, так и денежных потоков, возникающих в результате продажи активов. Группа включила долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убытки в бизнес-модель «прочее».

30 Существенная информация об учётной политике (продолжение)

Классификация и последующая оценка финансовых активов: характеристики денежных потоков. Если бизнес-модель предусматривает удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков или для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, Группа оценивает, представляют ли собой денежные потоки исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов («тест на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов» или «SPPI-тест»). Финансовые активы со встроенными производными инструментами рассматриваются в совокупности, чтобы определить, являются ли денежные потоки по ним платежами исключительно в счет основной суммы долга и процентов.

При проведении этой оценки Группа рассматривает, соответствуют ли предусмотренные договором денежные потоки условиям базового кредитного договора, т. е. проценты включают только возмещение в отношении кредитного риска, временной стоимости денег, других рисков базового кредитного договора и маржу прибыли. Если условия договора предусматривают подверженность риску или волатильности, которые не соответствуют условиям базового кредитного договора, соответствующий финансовый актив классифицируется и оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Оценка на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов проводится при первоначальном признании актива, и последующая переоценка не проводится. Однако если договорные условия в отношении актива модифицируются, при оценке существенности модификации Группа рассматривает вопрос о том, будут ли предусмотренные договором денежные потоки по-прежнему соответствовать условиям базового кредитного договора. См. ниже «Модификация финансовых активов».

Реклассификация финансовых активов. Финансовые инструменты реклассифицируются только в случае, когда изменяется бизнес-модель управления портфелем в целом. Реклассификация производится перспективно с начала первого отчётного периода после изменения. Группа не изменила бизнес-модели в течение отчётного периода и не делала реклассификации.

Обесценение финансовых активов: оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки. На основании прогнозов Группа оценивает ожидаемые кредитные убытки, связанные с долговыми инструментами (включая кредиты), оцениваемыми по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и с рисками, возникающими в связи с обязательствами кредитного характера. Группа оценивает ожидаемые кредитные убытки и признает оценочный резерв под кредитные убытки на каждую отчётную дату.

Оценка ожидаемых кредитных убытков отражает:

- 1) непредвзятую и взвешенную с учётом вероятности сумму, определённую путем оценки диапазона возможных результатов;
- 2) временную стоимость денег; и
- 3) обоснованную и подтверждаемую информацию о прошлых событиях, текущих условиях и прогнозируемых будущих экономических условиях, доступную на отчётную дату без чрезмерных затрат или усилий.

Долговые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости, представлены в раскрываемом консолидированном отчёте о финансовом положении за вычетом ожидаемых кредитных убытков. В отношении обязательств кредитного характера (если данные компоненты могут быть отделены от кредита) признается отдельный резерв под ожидаемые кредитные убытки в составе прочих финансовых обязательств в раскрываемом консолидированном отчёте о финансовом положении. В отношении долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки признается в составе прибыли или убытка и влияет на прибыль или убыток от изменения справедливой стоимости, признанные в прочем совокупном доходе, а не на балансовую стоимость этих инструментов.

30 Существенная информация об учётной политике (продолжение)

Группа применяет «трёхэтапную» модель учёта обесценения согласно МСФО (IFRS) 9 на основании изменений кредитного качества с момента первоначального признания.

- 1) Финансовый инструмент, который не является обесцененным при первоначальном признании, классифицируется как относящийся к Этапу 1. Для финансовых активов Этапа 1 ожидаемые кредитные убытки оцениваются в сумме, равной части ожидаемых кредитных убытков за весь срок, которые возникают в результате дефолтов, которые могут произойти в течение следующих 12 месяцев (12-месячные ожидаемые кредитные убытки).
- 2) Если Группа выявляет значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, актив переводится в Этап 2 и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются на основании ожидаемых кредитных убытков за весь срок (ожидаемые кредитные убытки за весь срок). Описание порядка определения Группой значительного увеличения кредитного риска приводится в Примечании 22.
- 3) Если Группа определяет, что финансовый актив является обесцененным, актив переводится в Этап 3 и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок. Описание порядка определения Группой обесцененных активов и дефолта приводится в Примечании 22.

Для приобретённых или созданных обесцененных финансовых активов ожидаемые кредитные убытки всегда оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок. В Примечании 22 представлена информация о входных данных, предположениях и методах оценки, используемых при оценке ожидаемых кредитных убытков, включая объяснение того, как Группа использует прогнозную информацию в моделях оценки ожидаемых кредитных убытков.

В качестве исключения по определённым финансовым инструментам, таким как кредитные карты, которые могут включать как кредит, так и неиспользованное обязательство, Группа оценивает ожидаемые кредитные убытки за период, в течение которого Группа подвержена кредитному риску, то есть до тех пор, пока ожидаемые кредитные убытки не уменьшатся за счет мер по управлению кредитным риском, даже если такой период выходит за рамки максимального периода кредитного договора. Это связано с тем, что подверженность кредитным убыткам в связи с возможностью потребовать погашения задолженности и аннулировать неиспользованное обязательство не ограничивается сроком подачи уведомления, установленным в договоре. В Примечании 3 приведены важные расчётные оценки и профессиональные суждения при определении периода для расчёта ожидаемых кредитных убытков.

Списание финансовых активов. Обесцененные активы частично списываются за счет сформированного оценочного резерва под кредитные убытки, как правило, через год после того, как они стали просроченными. Сумма частичного безнадежного долга по кредитам оценивается на основе кредитного портфеля с учётом статистики платежей по обесцененным кредитам.

Группа списывает финансовые активы, в отношении которых еще предпринимаются меры по принудительному взысканию, хотя у неё нет обоснованных ожиданий относительно их полного возмещения. Если обесцененные кредиты продаются третьим сторонам, Группа переоценивает сумму ожидаемых кредитных убытков до продажи с учётом ожидаемой выручки от продаж, что приводит к отсутствию прибыли или убытка при прекращении признания.

Восстановление ранее списанных кредитов. Последующее восстановление сумм, ранее списанных как безнадежные, отражается непосредственно в уменьшение строки Оценочный резерв под кредитные убытки по кредитам и авансам клиентам в раскрываемом консолидированном отчёте о прибылях и убытках.

Модификация финансовых активов. Иногда Группа пересматривает или иным образом модифицирует договорные условия по финансовым активам. Группа оценивает, является ли модификация предусмотренных договором денежных потоков существенной с учётом, среди прочего, следующих факторов: наличия новых договорных условий, которые оказывают значительное влияние на структуру рисков по активу, значительного изменения процентной ставки, изменения валютной деноминации, включения механизма повышения кредитного качества, которые оказывают значительное влияние на кредитный риск, связанный с активом, значительного продления срока кредита в случаях, когда заёмщик испытывает финансовые затруднения.

30 Существенная информация об учётной политике (продолжение)

Если модифицированные условия существенно отличаются, так что права на денежные потоки по первоначальному активу считаются истекшими, Группа прекращает признание первоначального финансового актива и признает новый актив по справедливой стоимости. Датой пересмотра условий считается дата первоначального признания для целей расчёта обесценения, в том числе для определения факта значительного увеличения кредитного риска. Группа также оценивает соответствие нового кредита или долгового инструмента критерию осуществления платежей исключительно в счет основной суммы долга и процентов. Любые расхождения между балансовой стоимостью первоначального актива, признание которого прекращено, и справедливой стоимости нового, значительно модифицированного актива отражается в составе прибыли или убытка, если содержание различия не относится к операции с капиталом с собственниками.

В ситуации, когда пересмотр условий был вызван финансовыми трудностями у контрагента и его неспособностью выполнять первоначально согласованные платежи, Группа сравнивает первоначальные и скорректированные ожидаемые денежные потоки с активами на предмет значительного отличия рисков и выгод по активу в результате модификации условия договора. Если риски и выгоды не изменяются, то значительное отличие модифицированного актива от первоначального актива отсутствует и его модификация не приводит к прекращению признания. Группа производит перерасчёт валовой балансовой стоимости путем дисконтирования модифицированных денежных потоков договору по первоначальной эффективной процентной ставке (или по эффективной процентной ставке, скорректированной с учётом кредитного риска для приобретённых или созданных кредитно-обесценённых финансовых активов) и признает прибыль или убыток от модификации через резерв под кредитные убытки.

Обычно модификации займов в Этапе 3 не приводят к прекращению признания, поскольку они существенно не изменяют ожидаемые денежные потоки и представляют собой способ получения просроченных остатков долга. Если условия измененного актива существенно не отличаются, изменение не приводит к прекращению признания.

Прекращение признания финансовых активов. Группа прекращает признавать финансовые активы, когда (1) эти активы погашены или права на денежные потоки, связанные с этими активами, истекли иным образом, или (2) Группа передала права на денежные потоки от финансовых активов или заключила соглашение о передаче, и при этом (а) также передала по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, или (б) не передала и не сохранила, по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, но утратила право контроля в отношении данных активов. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности полностью продать актив несвязанной третьей стороне без введения ограничений на продажу.

Категории оценки финансовых обязательств. Финансовые обязательства классифицируются как впоследствии оцениваемые по амортизированной стоимости, кроме финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток: эта классификация применяется к производным инструментам, финансовым обязательствам, предназначенным для торговли (например, короткие позиции по ценным бумагам), условному возмещению, признаваемому приобретателем при объединении бизнеса, и другим финансовым обязательствам, определенным как таковые при первоначальном признании; и (ii) договоров финансовой гарантии и обязательств по кредитного характера.

Прекращение признания финансовых обязательств. Признание финансовых обязательств прекращается в случае их погашения (т. е. когда выполняется или прекращается обязательство, указанное в договоре, или истекает срок его исполнения). Обмен долговыми инструментами с существенно различающимися условиями между Группой и её первоначальными кредиторами, а также существенные модификации условий существующих финансовых обязательств учитываются как погашение первоначального финансового обязательства и признание нового финансового обязательства. Условия считаются существенно различающимися, если дисконтированная приведённая стоимость денежных потоков согласно новым условиям, включая все уплаченные вознаграждения за вычетом полученных вознаграждений, дисконтированные с использованием первоначальной эффективной процентной ставки, как минимум на 10% отличается от дисконтированной приведённой стоимости остальных денежных потоков по первоначальному финансовому обязательству.

30 Существенная информация об учётной политике (продолжение)

Кроме того, учитываются другие качественные факторы, такие как валюта, в которой номинирован инструмент, изменение типа процентной ставки, новые условия конвертации инструмента и изменение особых условий. Если обмен долговыми инструментами или модификация условий учитывается как погашение, все затраты или выплаченные вознаграждения признаются в составе прибыли или убытка от погашения. Если обмен или модификация не учитываются как погашение, все затраты или выплаченные вознаграждения отражаются как корректировка балансовой стоимости обязательства и амортизируются в течение оставшегося срока модифицированного обязательства. Модификации обязательств, не приводящие к их погашению, учитываются как изменение оценочного значения по методу начисления кумулятивной амортизации задним числом, при этом прибыль или убыток отражается в составе прибыли или убытка, если экономическое содержание различия в балансовой стоимости не относится к операции с капиталом с собственниками.

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты - это краткосрочные высоколиквидные активы, которые легко конвертируются в определённую сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Денежные средства и их эквиваленты включают межбанковские депозиты и договоры обратного РЕПО с первоначальным сроком погашения менее трёх месяцев. Средства, в отношении которых имеются ограничения по использованию на период более трёх месяцев на момент предоставления, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, так как (а) они удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков и эти денежные потоки представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов и (б) они не отнесены к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Выплаты или поступления денежных средств, представленные в консолидированном отчёте о движении денежных средств, представляют собой передачу денежных средств и их эквивалентов Группой, включая такие начисленные или зачисленные на размещённые в Группе текущие счета контрагентов Группы, суммы, как процентные доходы по кредиту или основная сумма долга, взысканные путем списания средств с текущего счета клиента, процентные платежи, или выданные кредиты, зачисленные на текущий счет клиента, представляющие собой денежные средства или их эквиваленты с точки зрения клиента.

Дебиторская и кредиторская задолженность по брокерским операциям. Брокерская дебиторская задолженность представляет собой размещённые средства по договорам покупки и обратной продажи («обратного» РЕПО), заключенным Банком с центральным контрагентом, чтобы предоставить клиентам, имеющим брокерские счета в Банке, возможность приобретения ценных бумаг в случае, если у них недостаточно собственных средств для приобретения этих ценных бумаг. Брокерская кредиторская задолженность представляет собой средства, привлечённые по договорам продажи и обратного выкупа («прямого» РЕПО), заключенным Банком с центральным контрагентом, чтобы предоставить клиентам, имеющим брокерские счета в Банке, возможность заимствовать ценные бумаги и совершать короткие продажи. Брокерская дебиторская и кредиторская задолженность является краткосрочной и учитывается по амортизированной стоимости.

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ. Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ, по которым не начисляются проценты, и которые не предназначены для финансирования ежедневных операций Группы. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления консолидированного отчёта о движении денежных средств.

Инвестиции в долговые ценные бумаги. На основании бизнес-модели и контрактных характеристик денежных потоков Группа относит инвестиции в долговые ценные бумаги к категории оценки по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости, если они удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков, эти денежные потоки представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов и не определены как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток на добровольной основе, чтобы значительно уменьшить учётное несоответствие.

30 Существенная информация об учётной политике (продолжение)

Долговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, если они удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков и для продажи, представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов и они не определены как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентный доход по данным активам рассчитывается на основе метода эффективной процентной ставки и признается в составе прибыли или убытка.

Оценочный резерв под обесценение, определённый на основе модели ожидаемых кредитных убытков, отражается в составе прибыли или убытка за год. Все прочие изменения балансовой стоимости отражаются в составе прочего совокупного дохода за исключением чистых результатов от операций с иностранной валютой и процентных доходов, рассчитанных с использованием метода эффективной процентной ставки.

При прекращении признания долговой ценной бумаги совокупная прибыль или убыток, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются из прочего совокупного дохода в состав прибыли или убытка. Если инвестиции в долговые ценные бумаги не соответствуют критериям для отражения по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, они отражаются по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Группа также может безоговорочно отнести инвестиции в долговые ценные бумаги к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании, если использование этой возможности значительно уменьшает учётное несоответствие между финансовыми активами и обязательствами, признаваемыми или оцениваемыми с использованием разных методов учёта.

Драгоценные металлы. Группа удерживает драгоценные металлы с целью получения прибыли от колебаний цен. Драгоценные металлы оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убытка.

Инвестиции в долевые ценные бумаги. Финансовые активы, которые соответствуют определению капитала с точки зрения эмитента, то есть инструменты, которые не содержат договорного обязательства о выплате денежных средств и свидетельствуют о наличии остаточной доли в чистых активах эмитента, рассматриваются Группой как инвестиции в долевые ценные бумаги. Инвестиции в долевые ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за исключением случаев, когда Группа безоговорочно выбирает отнесение долевых инвестиций к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход при первоначальном признании. Политика Группы заключается в отнесении долевых инвестиций к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, когда эти инвестиции удерживаются для целей, отличных от получения инвестиционного дохода. В случае выбора оценки по справедливой стоимости через прочий совокупный доход прибыли и убытки от переоценки справедливой стоимости признаются в составе прочего совокупного дохода и впоследствии не реклассифицируются в состав прибыли или убытка, в том числе при выбытии. Убытки от обесценения и их восстановление, если таковое имеет место, не оцениваются отдельно от других изменений справедливой стоимости. Дивиденды по-прежнему признаются в составе прибыли и убытка, когда установлено право Группы на получение платежей, кроме случаев, когда они представляют собой возмещение инвестиций, а не доход на такие инвестиции.

Кредиты и авансы клиентам. Кредиты и авансы клиентам учитываются, когда Группа предоставляет денежные средства клиентам в виде авансовых платежей с целью приобретения кредита клиента или предоставления кредита клиенту.

На основании бизнес-модели и характеристик денежных потоков Группа относит кредиты и авансы клиентам к одной из следующих категорий оценки:

- 1) по амортизированной стоимости: кредиты, удерживаемые для получения предусмотренных договором денежных потоков, которые представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов, и кредиты, которые не отнесены к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток на добровольной основе,
- 2) по справедливой стоимости через прибыль или убыток: кредиты, которые не соответствуют критериям SPPI-теста или другим критериям для оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

30 Существенная информация об учётной политике (продолжение)

Оценочные резервы под обесценение определяются на основе прогнозных моделей ожидаемых кредитных убытков. В Примечании 22 приводится информация об исходных данных, допущениях и методах расчёта, используемых при оценке ожидаемых кредитных убытков, включая объяснение способа включения Группой прогнозной информации в модели ожидаемых кредитных убытков.

Обязательства кредитного характера. Группа выпускает обязательства по предоставлению займов. Финансовые обязательства кредитного характера первоначально отражаются по справедливой стоимости, равной, как правило, сумме полученных комиссий. Такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению займов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость займа при первоначальном признании. В конце каждого отчётного периода обязательства оцениваются по сумме оценочного резерва под кредитные убытки, определённой с использованием модели ожидаемых кредитных убытков. Для кредитных обязательств (когда эти компоненты могут быть отделены от займа) отдельный оценочный резерв под кредитные убытки признаётся как обязательство в раскрываемом консолидированном отчёте о финансовом положении.

Гарантии исполнения обязательств. Гарантии исполнения обязательств – это договоры, предусматривающие получение компенсации, если вторая сторона по договору не выполнит предусмотренную договором обязанность. Такие договоры в дополнение к кредитному риску передают риск невыполнения предусмотренного договором обязательства. Гарантии исполнения обязательств первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученного вознаграждения. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия договора. В конце каждого отчётного периода договоры гарантии исполнения обязательств оцениваются по наибольшей из сумм (i) неамортизированного остатка суммы первоначального признания; и (ii) наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования договора по состоянию на конец отчётного периода, дисконтированной до приведённой стоимости. Если у Группы существует предусмотренное договором право обратиться к клиенту для возмещения сумм, выплаченных для урегулирования договоров гарантий исполнения обязательств, эти суммы должны признаваться как актив после передачи компенсации убытка бенефициару по гарантии. Эти выплаты признаются в составе комиссионных доходов в прибыли или убытке.

Сделки по договорам продажи и обратной покупки, займы ценных бумаг. Сделки по договорам продажи и обратной покупки («договоры РЕПО»), которые фактически обеспечивают контрагенту доходность кредитора, рассматриваются как операции привлечения средств под обеспечение ценными бумагами. Признание ценных бумаг, проданных по договорам продажи и обратной покупки, не прекращается. Реклассификация ценных бумаг в статью «Дебиторская задолженность по договорам РЕПО» раскрываемого консолидированного отчёта о финансовом положении производится, когда принимающая сторона имеет право по договору или в соответствии со сложившейся практикой продать или перезаложить эти ценные бумаги. Соответствующие обязательства отражаются по строке «Средства других банков» или «Прочие заёмные средства».

Ценные бумаги, приобретённые по сделкам по договорам с обязательством обратной продажи («обратное РЕПО»), которые фактически обеспечивают Группе доходность кредитора, отражаются как «Средства в других банках» или «Кредиты и авансы клиентам» в зависимости от контрагента. Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа, скорректированная на процентный и дивидендный доход, полученный контрагентом, признаётся как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия договора РЕПО по методу эффективной процентной ставки.

Ценные бумаги, предоставленные контрагентам в качестве займа за фиксированное вознаграждение, продолжают отражаться в раскрываемой консолидированной финансовой отчётности в исходной статье раскрываемого консолидированного отчёта о финансовом положении, кроме случаев, когда контрагент имеет право по договору или в соответствии со сложившейся практикой продать или перезаложить данные ценные бумаги. В таких случаях производится их реклассификация в отдельную статью. Ценные бумаги, полученные в качестве займа за фиксированное вознаграждение, не отражаются в раскрываемой консолидированной финансовой отчётности, кроме случаев, когда они реализуются третьим сторонам. В таких случаях финансовый результат от приобретения и продажи этих ценных бумаг отражается в составе прибыли или убытка за год по строке «Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами». Обязательство по возврату ценных бумаг отражается по справедливой стоимости в составе строки «Прочие заёмные средства».

30 Существенная информация об учётной политике (продолжение)

На основании классификации ценных бумаг, проданных по договорам продажи и обратной покупки, Группа относит дебиторскую задолженность по договорам РЕПО к одной из следующих категорий оценки: оцениваемые по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Основные средства. Основные средства учитываются по первоначальной стоимости, за вычетом накопленной амортизации основных средств и резерва под обесценение, там, где это необходимо. Расходы по незначительному ремонту и текущему обслуживанию учитываются по мере их возникновения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

В конце каждого отчётного периода руководство определяет наличие признаков обесценения основных средств. При наличии признаков обесценения руководство производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом затрат на продажу и стоимости от использования. Балансовая стоимость уменьшается до возмещаемой стоимости, а убыток от обесценения относится в прибыль или убыток за год.

Убыток от обесценения, отражённый для какого-либо актива в предыдущие периоды, восстанавливается, если имело место изменение в оценках, использованных для определения стоимости от использования, или его справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Прибыль и убытки от выбытия, определяемые путем сравнения суммы выручки с балансовой стоимостью, отражаются (в составе прочих операционных доходов и расходов) в прибыли и убытке за год.

Амортизация. Амортизация по прочим основным средствам рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением стоимости до остаточной стоимости в течение следующих расчётных сроков полезного использования активов:

Срок полезного использования, лет	
Здания	99
Оборудование	3 - 10
Транспортные средства	5 - 7
Улучшение арендованного имущества	Наименьший из срока полезного использования и срока соответствующего договора аренды
Прочие (сейфы, противопожарные шкафы)	20

Остаточная стоимость актива – это расчётная сумма, которую Группа получила бы на текущий момент от выбытия актива после вычета предполагаемых затрат на выбытие, если бы актив уже достиг конца срока полезного использования и состояния, характерного для конца срока полезного использования. Остаточная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются в конце каждого отчётного периода.

Нематериальные активы. Нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации. Нематериальные активы Группы имеют определённый срок полезного использования и включают капитализированное программное обеспечение и программное обеспечение, разработанное Группой. Затраты на разработку, непосредственно связанные с идентифицируемым и уникальным программным обеспечением, контролируемым Группой, отражаются как нематериальные активы, если вероятен приток дополнительных экономических выгод, превышающий затраты. Капитализированные затраты включают в себя расходы на персонал команды разработчиков программного обеспечения и соответствующую часть соответствующих накладных расходов.

Приобретённые лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесённых на приобретение и внедрение данного программного обеспечения. Все прочие затраты, связанные с программным обеспечением, например, его обслуживанием, учитываются по мере их понесения. Капитализированное программное обеспечение амортизируется линейным методом в течение ожидаемого срока полезного использования, который составляет от 1 до 10 лет. В конце каждого отчётного периода руководство определяет наличие признаков обесценения нематериальных активов.

30 Существенная информация об учётной политике (продолжение)

При наличии признаков обесценения руководство производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом затрат на продажу и стоимости от использования. Балансовая стоимость уменьшается до возмещаемой стоимости, а убыток от обесценения относится в прибыль или убыток. Убыток от обесценения, отражённый для какого-либо актива в предыдущие периоды, восстанавливается, если имело место изменение в оценках, использованных для определения стоимости от использования, или его справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Нематериальные активы, включая гудвилл с неопределённым сроком полезного использования, ежегодно тестируются на наличие обесценения.

Учёт договоров аренды, в которых Группа выступает арендатором. Все договоры аренды, где Группа является арендатором, признаются в качестве актива в форме права пользования и соответствующего обязательства на дату, когда арендованный актив доступен для использования Группой. Каждый арендный платёж распределяется между обязательством и стоимостью финансирования. Финансовые расходы отражаются в составе прибыли или убытка за период аренды, чтобы обеспечить постоянную периодическую процентную ставку по оставшемуся остатку обязательства за каждый период. Право пользования активом амортизируется на основе линейного метода с даты начала аренды до более ранней из следующих дат: дата окончания срока полезного использования актива в форме права пользования или дата окончания срока аренды.

Активы и обязательства, возникающие в результате аренды, первоначально оцениваются на основе приведённой стоимости. Обязательства по аренде включают чистую приведённую стоимость следующих арендных платежей:

- фиксированные платежи (включая фиксированные платежи по существу), за вычетом любых стимулирующих платежей к получению;
- переменные арендные платежи, которые зависят от индекса и ставки, и первоначально установленные с использованием индекса или ставки на дату начала аренды;
- суммы к получению арендатором по условиям гарантий остаточной стоимости;
- цена исполнения опциона на покупку, если у Группы имеется достаточная уверенность в том, что опцион будет исполнен; и
- уплата штрафов за расторжение договора аренды, если срок аренды отражает реализацию арендатором этого опциона.

Срок аренды в соответствии с МСФО (IFRS) 16 включает любые не подлежащие досрочному прекращению периоды аренды вместе с периодами, в отношении которых предусмотрен опцион на продление аренды, если имеется достаточная уверенность в исполнении этого опциона. Арендные платежи дисконтируются с использованием процентной ставки, заложенной в договоре аренды. Если эта ставка не может быть определена, то используется ставка привлечения дополнительных заёмных средств, представляющая собой ставку, которую Группа должна заплатить, чтобы заимствовать средства, необходимые для получения актива аналогичной стоимости в аналогичной экономической среде с аналогичными условиями. Активы в форме права пользования оцениваются по первоначальной стоимости, включающей в себя следующее:

- сумму первоначальной оценки обязательства по аренде;
- все арендные платежи, произведенные на дату начала аренды или до этой даты, за вычетом стимулирующих платежей по аренде;
- все первоначальные прямые затраты; и
- оценку затрат, которые будут понесены Группой при демонтаже и перемещении базового актива, восстановлении участка, на котором он располагается, или восстановлении базового актива до состояния, которое требуется в соответствии с условиями аренды.

В качестве исключения из вышеизложенного Группа учитывает краткосрочную аренду и аренду малоценных активов, признавая арендные платежи в качестве операционных расходов с применением линейного метода. Краткосрочная аренда - это аренда со сроком 12 месяцев или менее. К малоценным активам относятся активы стоимостью до 300 000 рублей на дату заключения договора.

30 Существенная информация об учётной политике (продолжение)

Активы в форме права пользования включены в основные средства, обязательства по аренде включены в прочие нефинансовые обязательства в раскрываемом консолидированном отчёте о финансовом положении. Амортизация активов в форме права пользования отражается в составе административных и прочих операционных расходов в раскрываемом консолидированном отчёте о прибылях и убытках.

Финансовые затраты отражаются в составе прочих аналогичных расходов в раскрываемом консолидированном отчёте о прибылях и убытках. Погашения основной суммы арендных обязательств раскрываются в составе денежных средств от финансовой деятельности в консолидированном отчёте о движении денежных средств.

Средства других банков. Средства других банков отражаются, начиная с момента предоставления Группе денежных средств или прочих активов банками-контрагентами. Непроизводные финансовые обязательства отражаются по амортизированной стоимости.

Средства клиентов. Средства клиентов представляют собой производные финансовые обязательства перед юридическими и физическими лицами и отражаются по амортизированной стоимости.

Выпущенные долговые ценные бумаги. Долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости. Если Группа приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из раскрываемого консолидированного отчёта о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой отражается в отдельной строке раскрываемого консолидированного отчёта о прибылях и убытках как прибыль или убыток от выкупа выпущенных долговых ценных бумаг.

Субординированный займ. Субординированный займ может быть погашен только в случае ликвидации организации после урегулирования требований других кредиторов с более высоким приоритетом. Субординированный долг учитывается по амортизированной стоимости.

Прочие заемные средства. Деятельность Группы по секьюритизации включает выдачу кредиты на покупку жилья и осуществляется преимущественно компанией специального назначения. При типичной секьюритизации компания специального назначения приобретает активы, финансируемые за счёт поступлений, полученных от выпуска долговых сертификатов и других векселей с задолженностью.

Эти активы и обязательства отражаются на балансе компании специального назначения и консолидируются в раскрываемом консолидированном отчёте о финансовом положении Группы, если только не были выполнены требования бухгалтерского учета для продажи. На текущую отчётную дату Группа не совершала сделок секьюритизации, которые привели бы к прекращению признания переданных активов. Группа оценила, что ее портфель обеспеченных кредитов соответствует критериям бизнес-модели «удерживать до востребования», и определила, что прошлые сделки секьюритизации не привели к прекращению признания активов и, следовательно, не противоречат бизнес-модели «удерживать до востребования».

Производные финансовые инструменты. Производные финансовые инструменты, включая форвардные сделки и валютные свопы, отражаются по справедливой стоимости.

Все производные инструменты учитываются как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной. Изменения справедливой стоимости производных финансовых инструментов учитываются в составе прибыли или убытка в статье (Расходы за вычетом доходов)/ доходы за вычетом расходов от переоценки производных финансовых инструментов. Группа не применяет учёт хеджирования.

Налоги на прибыль. В раскрываемой консолидированной финансовой отчётности отражены расходы по налогу на прибыль в соответствии с требованиями законодательных норм, которые действуют или по существу вступили в силу на конец отчётного периода. Расходы по налогу на прибыль включают в себя текущие налоговые платежи и платежи по отложенным налогам и отражаются в прибыли или убытке за год, если они не должны быть отражены в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в капитале в связи с тем, что относятся к операциям, которые также отражены в этом или другом периоде в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в капитале.

30 Существенная информация об учётной политике (продолжение)

Текущий налог рассчитывается на основе сумм налога на прибыль, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды. Налогооблагаемая прибыль или убыток базируются на оценочных показателях, если раскрываемая консолидированная финансовая отчётность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Прочие расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении отложенных налоговых убытков и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в раскрываемом консолидированном отчёте о финансовом положении. В соответствии с исключением для первоначального признания отложенный налог не учитывается в отношении временных разниц, возникающих при первоначальном признании актива или обязательства, если сделка при первоначальном признании не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль, кроме случаев первоначального признания, возникающего в результате объединения бизнеса.

Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые действуют или по существу действуют на конец отчётного периода и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда временные разницы или отложенные налоговые убытки будут реализованы. Отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитываются только в рамках каждой отдельной компании Группы.

Отложенные налоговые активы по временным разницам, уменьшающим налогооблагаемую базу, и отложенные налоговые убытки отражаются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы налогооблагаемые временные разницы.

Отложенный налог на прибыль не признается в отношении нераспределённой прибыли полученной после приобретения, и других изменений фондов дочерних организаций после их приобретения в тех случаях, когда Группа контролирует политику дочерней организации в отношении дивидендов и существует вероятность того, что временные разницы не будут зачтены в обозримом будущем посредством дивидендов или иным образом.

Налог на сверхприбыль. 4 августа 2023 года Президент Российской Федерации утвердил Федеральный закон №414-ФЗ «О налоге на сверхприбыль», который вступает в силу с 1 января 2024 года. В соответствии с положениями Федерального закона Группа является налогоплательщиком налога на сверхприбыль. Налог на сверхприбыль подпадает под действие МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль», признаётся в качестве текущего налога на прибыль в соответствии с учётной политикой Группы.

Налог на сверхприбыль носит разовый характер. Расходы и задолженность по налогу на прибыль признаются в раскрываемой консолидированной финансовой отчётности Группы с даты вступления в силу Федерального закона и оцениваются в сумме, которую Группа, как ожидается, уплатит в бюджет по состоянию на конец отчётного периода. Неоплаченная сумма налога на прибыль признаётся как кредиторская задолженность. Группа полностью уплатила налог на прибыль по состоянию на 31 декабря 2023 года.

Неопределённые налоговые позиции. Неопределённые налоговые позиции Группы оцениваются руководством в конце каждого отчётного периода. Обязательства, отражающиеся в отношении налогов, учитываются в тех случаях, когда руководство считает, что вероятно возникновение дополнительных налоговых обязательств, если налоговая позиция Группы будет оспорена налоговыми органами. Такая оценка выполняется на основании толкования налогового законодательства, действовавшего или по существу вступившего в силу на конец отчётного периода, и любого известного постановления суда или иного решения по подобным вопросам.

Обязательства по штрафам, пеням и налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются на основе наилучшей оценки руководством расходов, необходимых для урегулирования обязательств на конец отчётного периода.

30 Существенная информация об учётной политике (продолжение)

Резервы под обязательства и отчисления. Резервы под обязательства и отчисления представляют собой обязательства нефинансового характера с неопределённым сроком или суммой. Резервы отражаются в раскрываемой консолидированной финансовой отчётности при наличии у Группы обязательств, юридических или обусловленных сложившейся практикой, возникших в результате какого-либо прошлого события. При этом представляется вероятным, что для урегулирования обязательства Группе потребуется выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды, и возможно привести надёжную оценку величины обязательства.

Прочие обязательства. Прочие обязательства начисляются, когда контрагент выполнил свои обязательства по контракту, и отражаются по амортизированной стоимости.

Акционерный капитал. Обыкновенные акции определяются как собственные средства. Дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к эмиссии новых акций, отражаются в составе собственных средств как вычет из прибыли после уплаты налогов.

Эмиссионный доход. Эмиссионный доход представляет собой разницу между справедливой стоимостью вознаграждения, полученного за выпуск акций, и номинальной стоимостью акций.

Дивиденды. Дивиденды отражаются в капитале в том периоде, в котором они были объявлены. Информация обо всех дивидендах, объявленных после окончания отчётного периода, но до того, как раскрываемая консолидированная финансовая отчётность была утверждена к выпуску, отражается в примечании «События после окончания отчётного периода». Распределение прибыли и её прочие расходования осуществляются на основе бухгалтерской отчётности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства.

В соответствии с требованиями российского законодательства распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по раскрываемой консолидированной финансовой отчётности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства.

Отражение процентных доходов и процентных расходов. Процентные доходы и расходы по всем долговым инструментам, за исключением долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются по методу начисления с использованием метода эффективной ставки процента. Такой расчёт включает в процентные доходы и расходы все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора и составляющие неотъемлемую часть эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты.

Комиссии, относящиеся к эффективной ставке процента, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, межбанковские комиссии по кредитным картам). Комиссии, полученные Группой за выпуск обязательства кредитного характера по рыночным ставкам (например, комиссия за годовое обслуживание по кредитным картам), являются неотъемлемой частью эффективной ставки процента, если существует вероятность того, что Группа заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать продажу кредита вскоре после его предоставления. Группа не выделяет обязательства кредитного характера в прибыли или убытках в качестве финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости.

В отношении созданных или приобретенных кредитно-обесцененных финансовых активов эффективная процентная ставка представляет собой ставку, которая дисконтирует ожидаемые денежные потоки (включая первоначальные ожидаемые кредитные убытки) до справедливой стоимости при первоначальном признании (обычно соответствует цене приобретения). В результате эффективный процент является скорректированным с учетом кредитного риска.

Процентный доход рассчитывается с применением эффективной процентной ставки к валовой балансовой стоимости финансовых активов, кроме: (а) финансовых активов, которые стали обесцененными (Этап 3) и для которых процентный доход рассчитывается с применением эффективной процентной ставки к их амортизированной стоимости (за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки); и (б) созданных или приобретенных кредитно-обесцененных финансовых активов, для которых первоначальная эффективная процентная ставка, скорректированная с учётом кредитного риска, применяется к амортизированной стоимости.

30 Существенная информация об учётной политике (продолжение)

Если кредитный риск по финансовому активу, отнесенному к этапу 3, в последующем уменьшается настолько, что актив перестает быть кредитно-обесцененным и такое уменьшение может объективно быть связано с событием, произошедшим после того, как актив был определен как кредитно-обесцененный (т.е. произошло оздоровление актива), он реклассифицируется из этапа 3 и процентная выручка рассчитывается с применением ЭПС к валовой балансовой стоимости. Дополнительный процентный доход, который ранее не признавался в составе прибыли или убытка в силу того, что актив был отнесен к этапу 3, но сейчас его получение ожидается после оздоровления актива, признается как уменьшение обесценения.

Отражение расходов на привлечение клиентов. Расходы на привлечение клиентов включают расходы на услуги по привлечению заёмщиков и клиентов, рассылке рекламных материалов, обработке ответов и т.д. Расходы, напрямую связанные с привлечением конкретного заёмщика или клиента, включаются в состав эффективной процентной ставки финансового актива или обязательства, а остальные расходы относятся на расходы периода, в котором были предоставлены данные услуги.

Прочие доходы и прочие расходы. Все прочие доходы и прочие расходы, как правило, отражаются по методу начисления в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены.

Прочие аналогичные доходы. Прочие аналогичные доходы представляют собой процентные доходы и расходы, отражаемые по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и признаются по методу начисления с использованием номинальной процентной ставки.

Прочие аналогичные расходы. Прочие аналогичные расходы представляют собой финансовые затраты, связанные с дисконтированием арендных платежей с использованием ставки привлечения заёмных средств.

Комиссионные доходы и расходы. Комиссионные доходы отражаются в течение периода с использованием метода равномерного списания по факту предоставления услуг, когда клиент одновременно получает и использует выгоды от услуг, предоставленных Группой. Например, комиссия за СМС-информирование, часть комиссии за обслуживание текущих счетов ИП и МСБ, которая представляет собой фиксированные ежемесячные платежи. Переменное вознаграждение отражается только в сумме, в отношении которой, согласно решению руководства, высока вероятность отсутствия значительного сторнирования.

Прочие комиссионные доходы отражаются тогда, когда Группа выполняет свои обязанности к исполнению, обычно после выполнения соответствующей операции. Сумма комиссионных, полученных или подлежащих получению, представляет собой цену сделки для услуг, идентифицированных как отличимые обязанности к исполнению. К таким доходам относятся комиссия по эквайрингу, часть комиссии за обслуживание текущих счетов ИП и МСБ и за брокерское обслуживание, которая представляет собой платежи за совершенную операцию, комиссия за продажу кредитной защиты, межбанковская комиссия, комиссия за снятие наличных, комиссия за конвертацию валют, комиссия за денежные переводы и прочие. Все прочие комиссионные расходы, как правило, отражаются по методу начисления в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены.

Программа лояльности клиентов. Группа создает программы лояльности, в которых розничные клиенты накапливают баллы, которые дают им право на возмещение покупок, совершенных с помощью кредитных и дебетовых карт. Финансовое обязательство признается в сумме справедливой стоимости баллов, которые по ожиданию будут погашены до момента их фактического погашения или истечения срока действия, в корреспонденции с процентным доходом, рассчитанном с использованием метода эффективной процентной ставки, или в корреспонденции с комиссионными доходами в зависимости от того, были ли баллы накоплены на кредитных картах клиентов или на дебетовых картах соответственно.

Агентские комиссии от страховых операций. В тех случаях, когда Группа выступает в качестве агента и привлекает клиентов для Страховой компании, не связанных с кредитными продуктами, Банк получает комиссионный доход, который признается в составе доходов от страховых операций в раскрываемом консолидированном отчёте о прибылях и убытках в полном объеме. Вознаграждение страхового агента признается на начало действия договора страхования.

30 Существенная информация об учётной политике (продолжение)

Переоценка иностранной валюты и операции с иностранной валютой. Функциональной валютой Группы является валюта основной экономической среды, в которой организация осуществляет свою деятельность. Функциональной валютой Группы и валютой представления раскрываемой консолидированной финансовой отчётности Группы является национальная валюта Российской Федерации, российский рубль.

Денежные активы и обязательства пересчитываются в функциональную валюту каждой организации по официальному курсу ЦБ РФ на конец соответствующего отчётного периода. Положительные и отрицательные курсовые разницы от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту каждой организации по официальному обменному курсу ЦБ РФ на конец года отражаются в составе прибыли или убытка.

Прибыли и убытки от курсовых разниц, возникающие в результате расчётов по операциям с иностранными валютами, признаются в составе прибыли или убытка, за исключением комиссии клиентов по операциям обмена иностранной валюты, которая отражается в составе прибыли или убытка как комиссионный доход.

Пересчет по обменному курсу на конец года не применяется к неденежным статьям, оцениваемым по первоначальной стоимости.

На 31 декабря 2023 года официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков валюты, составлял 1 доллар США = 89,6883 руб. (31 декабря 2022 года: 1 доллар США = 70,3375 руб.), средний обменный курс за 2023 год составлял 1 доллар США = 85,2466 руб. (2022 год: 1 доллар США = 68,5494 руб.).

Взаимозачёт. Финансовые активы и обязательства подлежат взаимозачёту, и в раскрываемом консолидированном отчёте о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачёт отражённых сумм, а также намерение либо произвести взаимозачёт, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство. Рассматриваемое право на взаимозачёт 1) не должно зависеть от возможных будущих событий и 2) должно иметь юридическую возможность осуществления при следующих обстоятельствах: (а) в ходе осуществления обычной финансово-хозяйственной деятельности, (б) при невыполнении обязательства по платежам (событии дефолта) и (в) в случае несостоятельности или банкротства.

Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления. Расходы на заработную плату, страховые взносы на обязательное пенсионное, медицинское и социальное страхование, оплачиваемые ежегодные отпуска и оплачиваемый отпуск по болезни, премии и льготы в неденежной форме начисляются в том году, в котором соответствующие услуги были оказаны сотрудниками Группы. Группа не имеет каких-либо правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики обязательств по выплате пенсий или аналогичных выплат, помимо платежей согласно государственному плану с установленными взносами.

Сегментная отчётность. Сегментная отчётность составляется в соответствии со внутренней отчётностью, представляемой руководству Группы, принимающему операционные решения. Сегмент подлежит отдельному раскрытию, если его доходы, финансовый результат или активы составляют не менее десяти процентов от общих доходов, общего финансового результата или суммарных активов всех сегментов.

Выплаты по акциям долевыми инструментами. Расходы признаются последовательно в течение периода нахождения акций в собственности и оцениваются по справедливой стоимости премии, установленной на дату передачи, которая амортизируется в течение периода работы сотрудника в компании (периода нахождения акций в собственности). Справедливая стоимость премии, выплачиваемой из собственных средств, оценивается только один раз на дату передачи и корректируется согласно предполагаемому количеству инструментов, планируемых к передаче. Дивиденды, о выплате которых было объявлено в течение периода нахождения акций в собственности, начисляются и выплачиваются сотрудникам вместе с доходом от продажи инвестированных акций при наступлении события ликвидности. Ожидаемые дивиденды (включая дивиденды, ожидаемые в течение периода нахождения акций в собственности) соответственно учитываются при определении справедливой стоимости выплат по акциям.

30 Существенная информация об учётной политике (продолжение)

Выплата на основе акций с расчётами денежными средствами. Расходы признаются равномерно в течение периода перехода прав и оцениваются по справедливой стоимости обязательства на каждую отчётную дату. Справедливая стоимость обязательства отражает все условия перехода прав, за исключением требования сотрудника продолжать работать в компании, которое отражается в графике амортизации. Обязательство при первоначальном признании и на конец каждого отчётного периода до погашения оценивается по справедливой стоимости с учётом условий, на которых были предоставлены инструменты, и объема услуг, оказанных сотрудниками на текущий момент.

Внесение изменений в раскрываемую консолидированную финансовую отчётность после выпуска. Руководство Группы имеет право вносить изменения в данную раскрываемую консолидированную финансовую отчётность после её выпуска.

Изменение в представлении раскрываемой консолидированной финансовой отчётности. В 2023 году Группа приняла решение отражать драгоценные металлы отдельной строкой в раскрываемом консолидированном отчёте о финансовом положении отдельно от прочих нефинансовых активов.

Влияние реклассификаций, описанных выше, на раскрываемый консолидированный отчёт о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2022 года, представлено в таблице ниже:

<i>(В миллионах российских рублей)</i>	31 декабря 2022 года До реклассификации	Реклассификация	31 декабря 2022 года После реклассификации
Драгоценные металлы	-	9 982	9 982
Прочие нефинансовые активы	23 157	(9 982)	13 175

В 2023 году Группа приняла решение реклассифицировать обязательства по программам долгосрочной мотивации менеджмента Группы (ПДММГ) из Прочих финансовых обязательств в Прочие нефинансовые обязательства в раскрываемом консолидированном отчёте о финансовом положении.

Влияние изменений, описанных выше, на раскрываемый консолидированный отчёт о финансовом положении на 31 декабря 2022 года, представлено в таблице ниже:

<i>(В миллионах российских рублей)</i>	31 декабря 2022 года До реклассификации	Реклассификация	31 декабря 2022 года После реклассификации
Прочие финансовые обязательства	92 587	(4 611)	87 976
Прочие нефинансовые обязательства	26 998	4 611	31 609

31 Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения

Приведённые ниже поправки к стандартам и рекомендациям стали применимы для Группы, начиная с 1 января 2023 года, но не оказали существенного влияния на Группу:

Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчётности» и Практическому руководству 2 по МСФО «Раскрытие информации об учётной политике» (выпущены 12 февраля 2021 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты).

Поправки к МСФО (IAS) 8 «Учётная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки»: Определение бухгалтерских оценок (выпущены 12 февраля 2021 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты).

Отложенный налог, относящийся к активам и обязательствам, возникающим в результате одной сделки – Поправки к МСФО (IAS) 12 (выпущены 7 мая 2021 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты). Поправки к МСФО (IAS) 12 уточняют порядок учёта отложенного налога по таким операциям, как аренда и обязательства по выводу активов из эксплуатации.

31 Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения (продолжение)

Реформа международного налогообложения – Модель Pillar-2 – Поправки к МСФО (IAS) 12 (выпущены 23 мая 2023 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты).

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (выпущен 18 мая 2017 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2021 года или после этой даты, дата вступления в силу впоследствии была изменена на 1 января 2023 года Поправками к МСФО 17).

Поправки к МСФО для малых и средних организаций (выпущены 29 сентября 2023 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты).

32 Новые учётные положения

Опубликованы ряд новых поправок к стандартам, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2024 года или после этой даты, но которые Группа не приняла досрочно и которые, как ожидается, не окажут существенного влияния на Группу после принятия:

- Продажа или вложение активов между инвестором и его ассоциированной компанией или совместным предприятием – Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 (выпущены 11 сентября 2014 года и вступают в силу для годовых отчётных периодов, начинающихся с даты или после даты, которая будет определена Советом по МСФО).
- Классификация обязательств как текущих или долгосрочных - Поправки к МСФО (IAS) 1 (выпущены 23 января 2020 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2024 года или после этой даты)*.
- Классификация обязательств как текущих или долгосрочных, перенос даты вступления в силу - Поправки к МСФО (IAS) 1 (выпущены 15 июля 2020 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2024 года или после этой даты)*.
- Долгосрочные обязательства с ковенантами – Поправки к МСФО (IAS) 1 (выпущены 31 октября 2022 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2024 года или после этой даты).
- Арендное обязательство при продаже и обратной аренде – Поправки к МСФО (IFRS) 16 (выпущены 22 сентября 2022 года и вступают в силу для годовых отчётных периодов, начинающихся 1 января 2024 года или после этой даты). Поправки применяются к операциям купли-продажи и обратной аренды, в которых передача актива квалифицируется как «продажа» в соответствии с МСФО (IFRS) 15, а арендные платежи включают переменные арендные платежи, которые не зависят от индекса или ставки.
- Раскрытие информации: Операции финансирования поставок (обратного факторинга) - Поправки к МСФО (IAS) 7 «Отчёт о движении денежных средств» и МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты» (выпущены 25 мая 2023 года и вступают в силу для годовых отчётных периодов, начинающихся 1 января 2024 года или после этой даты)*.
- Последствия изменений валютных курсов: Отсутствие возможности обмена – Поправки к МСФО (IAS) 21 «Иностранные валюты» – (выпущены 15 августа 2023 года и вступают в силу для годовых отчётных периодов, начинающихся 1 января 2025 года или после этой даты)*.

*Обозначает стандарты, толкования и поправки, которые еще не были одобрены Европейским союзом.

33 События после окончания отчётного периода

15 января 2024 года на внеочередном общем собрании акционеры Материнской Компании одобрили процедуру снятия с учета в реестре Регистратора компаний на Кипре и ее регистрации в качестве непрерывно действующей организации в Российской Федерации (процедуры редомициляции), в форме международной публичной акционерной компании без роспуска и повторного образования. Подавляющее большинство активов Материнской Компании находится и генерирует выручку в России. Поэтому причинами редомициляции в Россию являются, в том числе, сохранение стратегического фокуса Материнской Компании на российском рынке, поддержание ценности её активов для инвесторов и обеспечение гарантий их прав.

31 января 2024 года Материнская Компания отменила листинг ГДР в Официальном списке Управления по финансовому регулированию и надзору Великобритании и допуск ГДР к торгам на Основном рынке Лондонской фондовой биржи (делистинг).

26 февраля 2024 года Материнская компания была зарегистрирована в Российской Федерации в качестве международной компании в порядке, предусмотренном Федеральным законом «О международных компаниях», и включена в реестр участников специального административного района (САР) на территории острова Русский Приморского края.